

التاريخ: ٢٠١٧-٠٣-٣١

المرجع: TNB-F/031-03/2017

السيد احمد عويضة المحترم
الرئيس التنفيذي
بورصة فلسطين
نابلس - فلسطين

الموضوع: الإفصاح عن البيانات الختامية النهائية
للسنة المالية ٢٠١٦

تحية طيبة و بعد،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه والى متطلبات الإفصاح نرفق لكم مايلي :

- ١- مسودة التقرير السنوي للعام ٢٠١٦.
- ٢- البيانات المالية الختامية النهائية الموحدة والمدققة من مدقق الحسابات الخارجي والموافق عليها من سلطة النقد الفلسطينية (مرفق الموافقة).
- ٣- لا يوجد اختلاف بين البيانات المالية الاولية والبيانات المالية النهائية .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



احمد الحاج حسن
المدير العام



مرwan مرwan
نائب المدير العام

نسخة /السادة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية المحترمين

TNB الوطني

THE NATIONAL BANK | البنك الوطني

2016

ANNUAL REPORT

التقرير السنوي



المحتويات

أكبر خمسة عشر مساهما

19

الإدارة العليا

20

الهيكل التنظيمي للبنك

21

سياسة المخاطر

22

مخاطر التشغيل

22

مخاطر السوق

22

مخاطر الإئتمان

23

مخاطر السيولة

23

كلمة رئيس مجلس الإدارة

6

أعضاء مجلس الإدارة

8

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

9

تعريف عن البنك

10

الخطة الإستراتيجية

11

نتائج أعمال 2016

13

الأنشطة والخدمات المصرفية

15

الوضع التنافسي

18

شكل وآلية إيصال المعلومات للمساهمين

42

الشبكة المصرفية

43

فروع البنك

43

شبكة الصراف الآلي

44

البيانات المالية الموحدة

45

سياسة التأهيل والتدريب

24

عدد العاملين في البنك كما بتاريخ 31-12-2016

25

ملكية أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة لأسهم البنك

26

كما بتاريخ 31-12-2016

معاملات مع جهات ذات علاقة

27

مدقق الحسابات

27

نشاط التداول على أسهم البنك

28

المسؤولية الاجتماعية

40

TNB الوطني

2016

التقرير السنوي

جدول الأعمال

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي

أولاً : تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2016/12/31.
 ثانياً : تقرير مدقق الحسابات عن السنة المنتهية في 2016/12/31.
 ثالثاً : اقرار توصية مجلس الإدارة بخصوص توزيع الأرباح على مساهمي الشركة.
 رابعاً : إبراء ذمة مجلس الإدارة حتى 2016/12/31.
 خامساً : انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية 2017 ، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد اتعابهم.
 سادساً : أية امور اخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها في جدول اعمال الاجتماع وتدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة على ان يكون ادراج هذا الاقتراح في جدول الاعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من أسهم الشركة .

جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة غير العادي

مناقشة توصية مجلس الإدارة بتعديل نص المادة 9 من عقد التأسيس والمادة رقم 47 الفقرتين (أ+ب) من النظام الداخلي للشركة وأية مواد اخرى بعقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة تتعلق بعدد اعضاء مجلس الإدارة ليصبح عدد اعضاء مجلس ادارة الشركة احد عشر عضواً بدل تسعة اعضاء .





تعريف عن البنك

البنك الوطني في سطور

البنك الوطني (TNB) هو البنك الأسرع نمواً في فلسطين منذ العام 2011، وأحد أفضل مزودي الخدمات المصرفية المتكاملة والشاملة في فلسطين لقطاعي الشركات والأفراد بالإضافة إلى تقديمه للخدمات الاستثمارية والخزينة وتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر. يعتبر البنك الوطني ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال المدفوع والبالغ 75 مليون دولار أمريكي. يدار البنك الوطني من قبل مجلس إدارة مكون من أنجح وأكبر الشركات الفلسطينية ومن ضمنها: صندوق سراج فلسطين الأول وشركة المشاريع الاستثمارية وشركة الاتصالات الفلسطينية وشركة باديكو القابضة وشركة مسار العالمية للاستثمار وبنك الإتحاد الأردني وشركة بيرزيت للأدوية وشركة المشارق للاستثمار.

يتمتع البنك الوطني بقاعدة مساهمين هي الأكبر بين المصارف في فلسطين والتي تتجاوز 9,700 مساهم ومساهمة، ويقدم أجود الخدمات المصرفية والأكثرها حداثة وتطوراً في السوق المصرفية الفلسطينية من خلال شبكة فروع المنتشرة في مختلف محافظات الضفة الغربية وشبكة صرافاته الآلية المتواجدة في أكثر الأماكن حيوية، كما يقدم البنك الوطني خدماته من خلال قنواته الإلكترونية الحديثة والمتطورة مثل الصيرفة الإلكترونية TNB Online Banking وتطبيق TNB Mobile للهواتف المحمولة الذكية. وتماشياً مع تطوره ونموه، قام البنك الوطني بتحديث نظامه البنكي وتطبيق أحد النظم البنكية الأكثر تطوراً على المستوى العالمي من مجموعة Temenos الدولية، ليبدأ حقبة رقمية جديدة في السوق المصرفية الفلسطينية ويقدم لعملائه الخدمات المصرفية بمعايير عالمية.



أكثر من 430
موظفاً لخدمة
عملائنا



34 صرافاً آلياً
موزعاً في
مختلف أنحاء
الوطن



أكثر من
70 ألف عميل



9,775
مساهماً



16
فرعاً ومكتباً

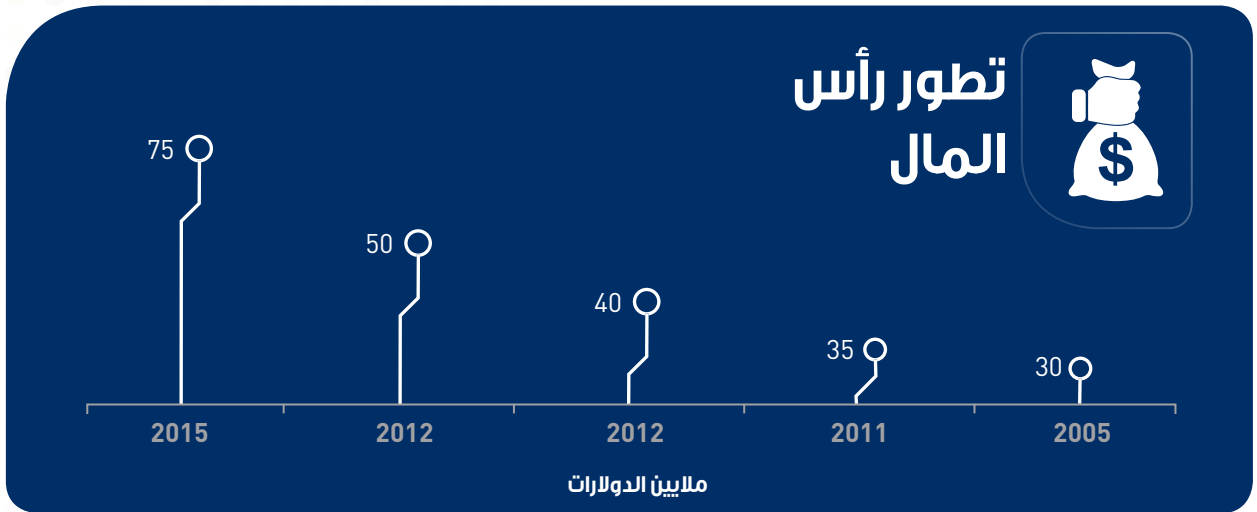
التأسيس

تم تأسيس البنك بتاريخ 20-8-2005 كشركة مساهمة عامة من قبل مساهمين من رجال الأعمال والشركات الفلسطينية بهدف تطوير الاقتصاد الفلسطيني بشكل عام وتوفير الخدمات المصرفية المتميزة، حيث تم تأسيس البنك برأس مال بلغ 30 مليون دولار وتم اكتتاب ما نسبته 38% من قبل مؤسسي البنك وطرح الفرق للاكتتاب العام حيث توزعت الأسهم المتبقية على أكثر من 18,000 مساهم.

في العام 2011، قامت شركة الاتصالات الفلسطينية بتملك حصة إستراتيجية في أسهم البنك الوطني من خلال اكتتاب خاص بقيمة 5 مليون دولار، لتصبح إجمالي حصتها في البنك 7 مليون دولار وليرتفع رأس مال البنك اثر ذلك إلى 35 مليون دولار.

في العام 2012 دخلت شركة مسار العالمية للاستثمار شريكا إستراتيجيا جديدا ليرتفع رأس مال البنك على اثر ذلك إلى 40 مليون دولار. وفي نهاية العام 2012 تم إطلاق البنك الوطني بحلته وهويته الجديدتين، تطبيقا لاتفاقية التملك والضم ما بين بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة والبنك العربي الفلسطيني للاستثمار برأس مال مدفوع بلغ 50 مليون دولار ليشكل بذلك كيانا مصرفيا وطنيا جديدا قويا قادرا على تغطية كافة الاحتياجات المصرفية لشرائح المجتمع الفلسطيني بشتى قطاعاته الاقتصادية.

في مطلع العام 2015، استحوذ البنك الوطني على أصول والتزامات بنك الإتحاد الأردني في فلسطين، وترتب على الصفقة دخول بنك الإتحاد شريكا إستراتيجيا ضمن البنك الوطني بنسبة 10% من رأس المال المدفوع والذي ارتفع ليصل إلى 75 مليون دولار، وليصبح البنك الوطني بذلك ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال.



تم دخول شركة مسار العالمية للاستثمار شريكا إستراتيجيا جديدا ليرتفع رأس مال البنك اثر ذلك إلى 40 مليون دولار

2012

قامت شركة الاتصالات الفلسطينية بتملك حصة إستراتيجية في أسهم البنك الوطني من خلال اكتتاب خاص بقيمة 5 مليون دولار، وليرتفع رأس مال البنك اثر ذلك إلى 35 مليون دولار

2011

تم تأسيس البنك الوطني عام 2005 كشركة مساهمة عامة برأس مال بلغ 30 مليون دولار

2005

استحوذ البنك الوطني على أصول والتزامات بنك الإتحاد الأردني في فلسطين، وترتب على الصفقة دخول بنك الإتحاد شريكا إستراتيجيا ضمن البنك الوطني بنسبة 10% من رأس المال ليصل إلى 75 مليون دولار

2015

تم إطلاق البنك الوطني بحلته وهويته الجديدتين، تطبيقا لاتفاقية التملك والضم ما بين بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة والبنك العربي الفلسطيني للاستثمار برأس مال مدفوع بلغ 50 مليون دولار

2012



الجوائز

- البنك الوطني ملتزم بالتميز والريادة على كافة الأصعدة، وهذا مكنه من حصد العديد من الجوائز المحلية والعالمية ومن ضمنها:
- جائزة البنك الأسرع نموًا في فلسطين للعامين 2014 و 2016 من مؤسسة CPI Financial وتصنيف المجلة الصادرة عنها The Banker Middle East، وفي العام 2014 صنفت المجلة البنك الوطني بالبنك الأسرع نموًا في الشرق الأوسط من حيث النمو في حجم الأصول والمطلوبات.
 - جائزة أفضل إدارة خزينة في فلسطين عن العام 2014 من قبل مؤسسة CPI Financial والمجلة الصادرة عنها The Banker Middle East لتطويره لهذه الخدمة بشكل ملحوظ وملفت.
 - جائزة البنك الأكبر من حيث قاعدة المساهمين من قبل الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب في العام 2015
 - جائزة أمان للنزاهة عن العام 2012



الشركات التابعة

يملك البنك الوطني ما نسبته 100% من "شركة وطن للاستثمار المساهمة الخصوصية"، والتي ضمها البنك تنفيذاً لاتفاقية التملك والضم ما بين بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة والبنك العربي الفلسطيني للاستثمار، وبناء عليه تم تغيير الصفقة القانونية لشركة البنك العربي الفلسطيني للاستثمار واسمها وأصبحت ملكاً بالكامل للبنك الوطني.



watan

وطن للاستثمار Investment

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة مساهمي البنك الوطني المحترمين ، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

تسجيل المليار الدولار وتعدت أرباح مصرفكم 10 مليون دولار قبل احتساب الضريبة بنمو بلغت نسبته 36.3% إذا ما قورنت بنتائج العام 2015 حيث بلغت 7.4 مليون دولار. هذه النتائج الجيدة ونسب النمو المطردة في كافة بنود مؤشرات البنك المالية والتي نمت جميعها بنسبة تعدت 15% تدل على نجاح خطط ورؤى البنك وترسيخ مكانته كأحد البنوك الرائدة في فلسطين.

إن هذا النمو في مؤشراتنا المالية جاء انعكاساً لخططنا الإستراتيجية المستدامة من أجل توسيع حصتنا السوقية في الجهاز المصرفي الفلسطيني، حيث عمدنا على اتخاذ مبادرات إستراتيجية لتوسعة محفظة الأفراد والشركات وتوزيع هذه المحافظ لتوزيع نسبة المخاطر على القطاعات الاقتصادية المختلفة، بالإضافة إلى استقطاب عملاء جدد عن طريق طرح منتجات متخصصة ومدروسة مبنية على تقسيم السوق بطريقة مغايرة وغير تقليدية والتي ميزتنا بين البنوك ولاقت نجاحات لافتة، بالإضافة إلى التوجه أيضاً إلى القطاعات غير المستغلة بالشكل الأمثل في السوق المصرفي الفلسطيني والتي تعد قطاعات واعدة.

واعتمدنا سياسة تمدد جغرافي تستهدف الوصول إلى المناطق النائية وغير المخدومة مصرفياً تحقيقاً للاشتغال المالي وحق كل مواطن فلسطيني بالحصول على خدمات وتسهيلات مصرفية. افتتحنا العام الماضي فرعاً في بلدة حزما والذي جاء استكمالاً لخططنا الإستراتيجية للتوسع والانتشار في محافظة القدس ولإيصال خدماتنا المصرفية الوطنية إلى أهلها، حيث سنقوم بافتتاح المزيد من الفروع فيها عام 2017 ليصبح البنك الوطني

بالأصالة عن نفسي وبالإنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني، يسعدني أن أرحب بكم جميعاً في الاجتماع السنوي لهيئتكم العامة، وأن أضع بين أيديكم الإصدار الجديد للتقرير السنوي الذي يسلط الضوء على أداء مصرفكم وأنشطته الرئيسية وبيان القوائم المالية للسنة المالية المنتهية 2016، السنة التي شهدت انجازات عديدة ونمو ملحوظ في الأداء المالي لمصرفكم وتحقيق أهداف إستراتيجية ستكون بمثابة حجر الأساس لمزيد من التطور والمنافسة في السوق المصرفي الفلسطيني.

ففي نهاية العام الماضي، نجحنا في تطبيق احد الأنظمة البنكية الأحدث على مستوى العالم من مجموعة Temenos الدولية، ليكون تطبيقه بمثابة عملية تطور نوعية تفتح الأبواب أمامنا للدخول في حقبة رقمية جديدة وطرح خدمات الكترونية حديثة بمستوى الخدمات التي تقدمها المصارف العالمية، وذلك تحقيقاً لتوجهاتنا ورؤانا بطرح كل ما هو جديد ومتطور من خدمات في العالم المصرفي إلى المواطن الفلسطيني.

الأخوات والأخوة،

على الرغم من تباطؤ معدلات نمو الاقتصاد الوطني في العام 2016 بسبب انسداد الأفق السياسي وانعكاساته على شتى مكونات مؤشرات النمو، واصل البنك الوطني إنجازاته ونجاحاته، لنحصل على جائزة البنك الأسرع نمواً في فلسطين 2016 من قبل مؤسسة CPI Financial والمجلة التابعة لها The Banker Middle East محافظين بذلك على هذا اللقب لعدة سنوات الآن بسبب تطور أدائنا المالي بشكل ملفت، فنمت الموجودات لتقترب من



إن مجلس الإدارة أيها السيدات والسادة، توافق العام الماضي على سياسة منتظمة ومستمرة في توزيع الأرباح، تضمن الثبات أو الزيادة في نسب التوزيع للسنوات القادمة، وذلك بالارتكاز على الأداء المالي للبنك الذي يحقق نسب نمو مطردة في مؤشراتته المالية عاما تلو الآخر، وعليه سيتم الاستناد لقرار الهيئة العامة بهذا الخصوص اليوم حول نسبة التوزيع واتخاذ التدابير القانونية اللازمة حول ذلك.

وفي الختام، اسمحوا لي أن أشكر باسمي وباسم أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني حضوركم الكريم والشكر موصول كذلك الأمر للكادر الإداري للبنك على جهودهم الحثيثة والنتائج المميزة التي استطاعوا تحقيقها على مدار العام الماضي، ولا يسعني إلا التوجه بالشكر الجزيل إلى سلطة النقد الفلسطينية ممثلة بمعالني المحافظ الأستاذ عزام الشوا على توجيهاتهم وقراراتهم الحكيمة لضمان استقرار الجهاز المصرفي الفلسطيني ودعم الاقتصاد الوطني، ووفقنا الله جميعا في خدمة وطننا ومواطنينا.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

طلال ناصر الدين
رئيس مجلس الإدارة

صاحب أكبر شبكة مصرفية في القدس بين البنوك في فلسطين. كما احتفلنا العام الماضي بافتتاح 3 مكاتب لنا في محاكم رام الله ونابلس والخليل، تنفيذًا لاتفاقيتنا مع مجلس القضاء الأعلى ولتسهيل الإجراءات المالية للمواطنين المحتكمين أمام القضاء الفلسطيني. وبهذا انهيينا العام 2016 وفي جعبتنا 16 فرعا ومكتبا ممتدا في مختلف مناطق الضفة الغربية، وسنعمل على افتتاح 5 فروع ومكاتب جديدة في العام 2017 والذي سيكون عام التوسع الجغرافي للبنك، لتصل شبكة فروعنا إلى أكثر من 21 فرعا ومكتبا ممتدا في مختلف محافظات الضفة الغربية، ولتقدم أيضا خدماتنا المصرفية خارج الحدود الجغرافية التي نتواجد بها عن طريق الخدمات الالكترونية المتطورة مثل الانترنت البنكي وتطبيق الوطني موبايل.

مساهمينا الكرام،

إن ولائكم المستمر يعد أساس مسيرة نجاحنا، وثقتكم المستمرة بنا جعلتنا نحافظ على أكبر قاعدة مساهمين بين البنوك على مستوى الوطن والتي بلغ حجمها نهاية العام الماضي 9,775 مساهم ومساهمة، ويسعدني من هنا أن أجدد باسمي وباسم أعضاء مجلس إدارة البنك فخرا بكم جميعا على الدعم المتواصل.



إنجازات البنك للعام 2016

في العام 2016، حقق البنك الوطني العديد من الإنجازات وشهد تحولات إستراتيجية أدت إلى استمراره في النمو ليقف وللعام السادس على التوالي البنك الأسرع نمواً في فلسطين، ومن أوائل البنوك الفلسطينية المستكملة لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية في ما يخص رأس المال، حيث بلغ رأس مال البنك المدفوع 75 مليون دولار أمريكي ليكون بذلك ثاني أكبر بنك فلسطيني من حيث حجم رأس المال المدفوع، إذ بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية العام 2016، 14.36% وهي من النسب الأعلى بين البنوك الفلسطينية والتي هي أعلى كذلك من متطلبات سلطة النقد الفلسطينية والبالغة 12% ومعايير لجنة بازل الأولى والبالغة 8%، وهذا يدل على متانة وقوة المركز المالي للبنك وقدرته العالية على مواجهة أي مخاطر مستقبلية محتملة.

للمواطنين المحتكمين أمام القضاء الفلسطيني، وتطبيقاً لما ورد من بنود الاتفاقية قام البنك الوطني بافتتاح ثلاثة مكاتب في كبرى المحاكم الفلسطينية بمدينة رام الله ونابلس والخليل.

قام البنك الوطني في عام 2016، بتوقيع مذكرة تفاهم مع وزارة العمل الفلسطينية ليقوم بموجبه البنك الوطني بتمويل مشاريع إنتاجية بقيمة 150 ألف دولار بدون فوائد، مع إعطاء الأفضلية للمشاريع الإنتاجية بقيادة نساء تماشياً مع سياسة البنك الوطني الهادفة إلى تمكين المرأة الفلسطينية، وعلى أن تستفيد منها محافظات الوطن باختلافها بناء على اختيار مجالس التشغيل التابعة للوزارة.

في عام 2016، وقع البنك الوطني وصندوق وقفية القدس مذكرة تفاهم لتمويل قروض تعليمية بدون أي فوائد للطلبة المقدسيين وبموجب المذكرة، تم الاتفاق على تمويل الطلبة المقدسيين الملحقين في الجامعات الفلسطينية بقروض بدون فوائد بشكل فصلي وسنوي من خلال البنك الوطني بغرض تغطية تكاليف الأقساط الجامعية بناء على كتاب تسبب من صندوق وقفية القدس الذي سيكون بمثابة الضامن لهذه القروض.

بلغ عدد مساهمي البنك الوطني 9,775 مساهماً في نهاية عام 2016، حيث يعتبر البنك الوطني أكبر البنوك الفلسطينية من حيث قاعدة المساهمين في القطاع المصرفي الفلسطيني، بالإضافة إلى ذلك شهد العام الماضي كذلك نشاطاً مميزاً على سهم البنك الوطني ليحقق السعر الأعلى له منذ إدراجه للتداول في السوق المالي بسعر بلغ 1.90 دولار للسهم الواحد، كما اختارت بورصة فلسطين البنك الوطني من ضمن عينة الشركات المكونة لمؤشر القدس للعام 2016، والتي تضم 15 شركة مدرجة من أصل 49.

عاد البنك الوطني في عام 2016 إطلاق الحملة الترويجية الجديدة لحساب التوفير الأول للمرأة الفلسطينية "حياتي" والذي يهدف إلى تمكين المرأة الفلسطينية اقتصادياً من خلال الجوائز المطروحة فيه لكن على نطاق أوسع وأشمل لتخاطب الغاية الأساسية التي صمم البرنامج من أجلها ألا وهو تحقيق الأمان المالي المستقبلي للمرأة، إذ يعد التمكين الاقتصادي للمرأة الفلسطينية من صلب عمل البنك كمؤسسة مصرفية وطنية، وان قرار الإبقاء على البرنامج يأتي إيماناً من البنك بأهمية الدور الذي تلعبه المرأة الفلسطينية سواء على الصعيد المجتمعي أو الاقتصادي ومدى تأثير الاشتغال المالي لنصف المجتمع على المساهمة في الاقتصاد المحلي، بالإضافة إلى كون التمكين الاقتصادي للمرأة العنصر الأساسي الذي يدفع باتجاه التمكين الاجتماعي لها وإعطائها دوراً أكبر سواء داخل أسرتها أو حتى في إطار أوسع على صعيد المجتمع.

مع بدء العام الدراسي 2016، أطلق البنك الوطني البرنامج الأول في القطاع المصرفي الفلسطيني، المتخصص للمعلمين الفلسطينيين تحت اسم "قدوتي"، والذي يلبي الاحتياج المالي الفعلي للمعلمين بتقديمه مزايا وتسهيلات مصممة خصيصاً وفقاً لمتطلباتهم المالية. حيث ان البرنامج تم بناءه من قبل المعلمين أنفسهم، وتم تصميمه بناء على دراسة سوق اختصت بدراسة سلوك هذا القطاع استغرقت عدة شهور وعلى عدة مراحل، حيث تم طرح استبيانات ودراسة مجموعات استهدفت هذا القطاع لمعرفة احتياجاتهم المالي، ولذلك تم تصميم البرنامج بمختلف التسهيلات الائتمانية من قروض مخفضة الفوائد وبطاقات ائتمانية وجاري مدين بدون أي فوائد لتلبية هذه الحاجة لدى شريحة المعلمين

في مطلع عام 2016 تم توقيع اتفاقية استراتيجية مع مجلس القضاء الأعلى التي تتيح بدورها للبنك الوطني فتح مكاتب نقد في فروع المحاكم المنتشرة في جميع أنحاء الوطن لتسهيل الإجراءات المالية

كادر مهني مدرب ومختص بهذا الشأن وذو خبرة كبيرة في هذا المجال، لضمان تحقيق إدارة الأموال بطريقة فاعلة للمتقاعدين الفلسطينيين وبالشكل الأمثل.

على صعيد التوسع والانتشار، استطاع البنك الوطني توسيع شبكة فروعها بافتتاح فرع في مدينة حزما، وثلاثة مكاتب في كبرى المحاكم الفلسطينية في كل ما مدينة رام الله ونابلس والخليل، ليصبح في جعبته 16 فرعاً ومكتباً.

وقع البنك الوطني اتفاقية تعاقدية للحفاظ الأمين في عام 2016 مع هيئة التقاعد الفلسطينية، والتي تتيح للبنك إدارة المحفظة والحسابات والممتلكات الخاصة بالهيئة وبموجب الاتفاقية، يقوم البنك الوطني بتقديم خدمات الحفظ لجميع ممتلكات الهيئة الاستثمارية والمالية وإبقائهم على اطلاع كافة الإجراءات المتعلقة بالفوائد والأرباح والحقوق العائدة على تلك المحافظ المالية والاستثمارية، بالإضافة إلى إدارة الفوائض النقدية والسيولة حسب تعليمات الهيئة والسياسة الاستثمارية لها، وذلك تحت إشراف



الخطة الاستراتيجية للبنك

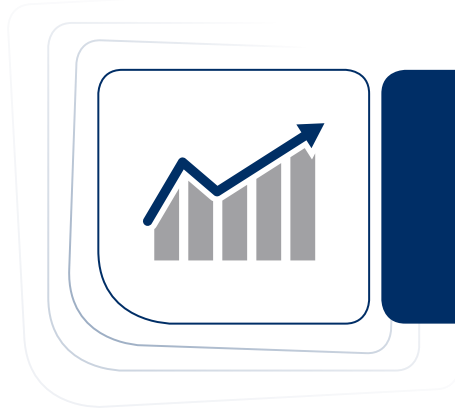
تتسم الخطة الإستراتيجية للبنك الوطني للأعوام 2013-2017 بأهداف طموحة للنهوض بخدمات البنك بما يحقق رضى العملاء ويدر أرباحاً مجزية للمساهمين.

حيث تكمن أهداف الخطة الإستراتيجية للبنك الوطني بالآتي:

- النهوض بجودة الخدمات المقدمة بما يحقق رضى العملاء بشكل أساسي.
- تحقيق مستوى ربحية مرضٍ لطموحات مساهمي البنك الوطني، وتغيير ترتيبه التنافسي ليصبح في موقع متقدم في القطاع المصرفي الفلسطيني.
- تطوير الأنظمة والإجراءات البنكية بما يرفع من جودة وسرعة الخدمات المقدمة للعملاء.
- تطوير ورفع كفاءة الكادر البشري العامل في البنك، ليتمكن من تقديم الخدمة بالصورة الأمثل.
- الإهتمام بالمسؤولية الإجتماعية إنطلاقاً من هوية البنك المؤسسية الوطنية.

ولتحقيق أهداف الخطة الإستراتيجية يعمل البنك الوطني على:

- الإنتشار في كافة محافظات الوطن من خلال إفتتاح فروع جديدة، بناء شبكة فروع ذكية والتوزيع المنظم للصرافات الآلية بما يخدم عملاء البنك في كافة المناطق.
- العمل على تطوير منتجات بنكية بما يخدم العملاء من كافة الشرائح.
- التركيز على تطوير خدمات بنكية جديدة للقطاعات الإقتصادية غير المخدومة بالشكل الأمثل من قبل القطاع البنكي.
- الإستمرار في تقديم الخدمات لقطاع المشاريع الصغيرة بإعتباره أحد أهم القطاعات في التنمية الاقتصادية الفلسطينية.
- تطوير الأنظمة البنكية بما يواكب الخطة الإستراتيجية للبنك للأعوام المقبلة.
- الإستثمار بتكنولوجيا المعلومات بشكل أكبر ليكون البنك الوطني في موقع متميز عن باقي البنوك الأخرى العاملة في فلسطين.
- تدريب وتأهيل الكادر البشري في البنك الوطني بشكل أكبر مما يرفع من كفاءته وقدرته على تقديم الخدمات للعملاء بالشكل الأمثل.

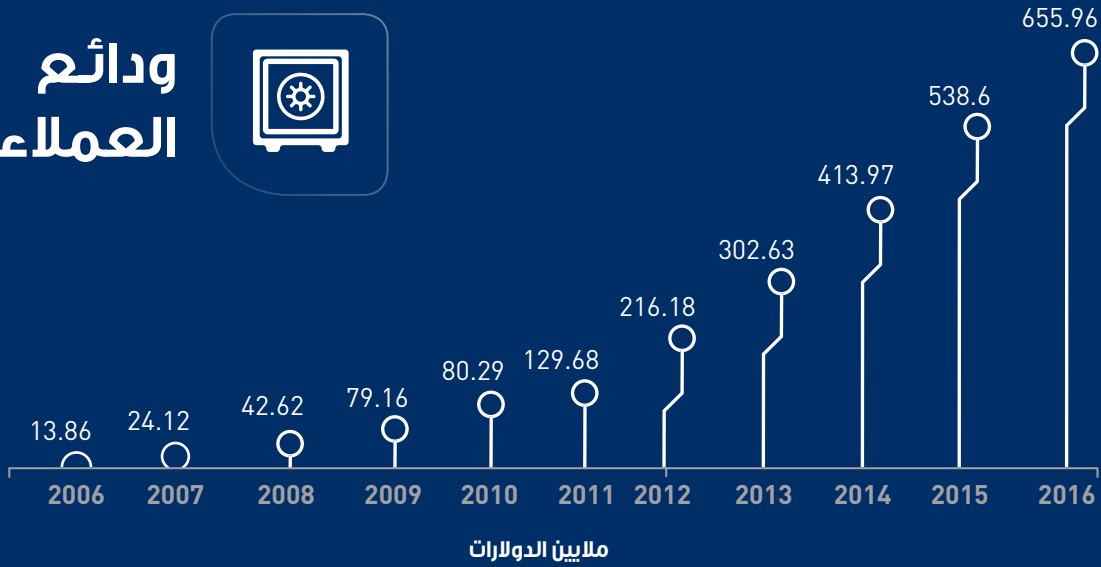


نتائج الأعمال 2016

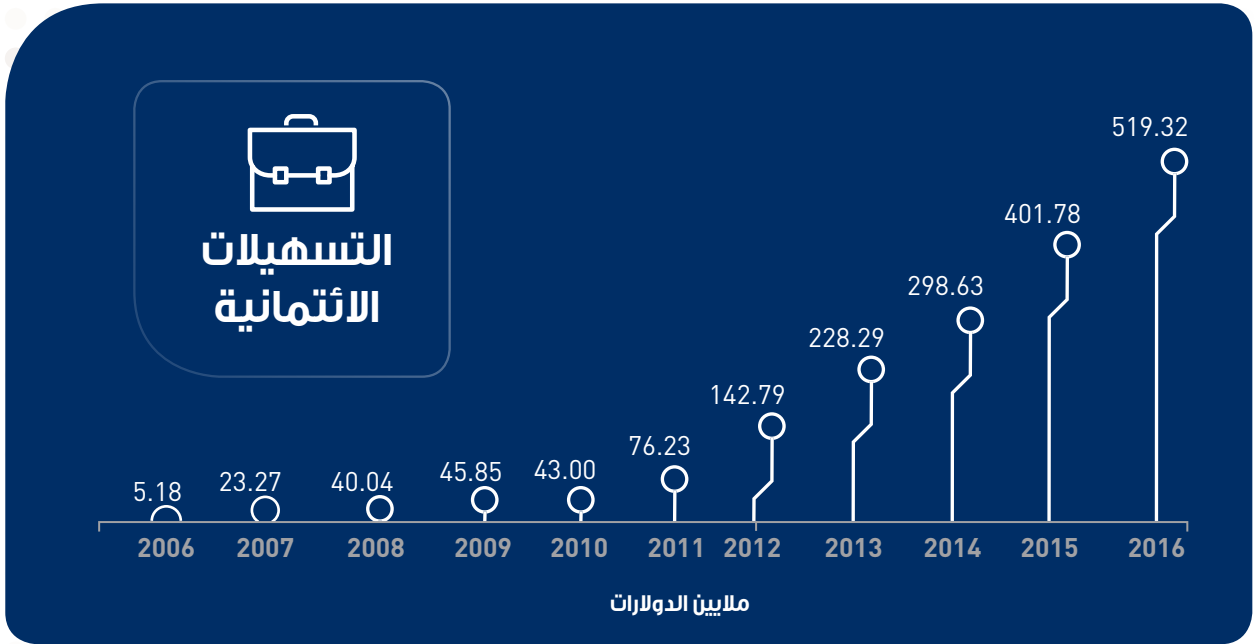
استمرت مؤشرات النمو الإيجابي للبنك الوطني في العام 2016 وواصل مسيرة التقدم والنجاح بتحقيقه نتائج مالية مميزة وتقدما ملحوظا في نسب الأداء والنمو ومستويات التشغيل والربحية، وهذا يعكس نجاح البنك في تطبيق خطته الاستراتيجية طموحة الأهداف والرؤى سعيا للوصول إلى مركز متقدم بين البنوك في فلسطين الأمر الذي استطاع المصرف تحقيقه في فترة وجيزة.

تجاوزت ودائع العملاء في نهاية العام 2016 النصف مليار دولار لتبلغ 655.9 مليون دولار محققة نسبة نمو بلغت 22% من ودائع العملاء عن السنة السابقة والبالغة 538.61 مليون دولار، ليحتل البنك الوطني بذلك المركز الثاني بين البنوك الفلسطينية من حيث نمو حجم ودائع عملائه، ويعد هذا النمو دليلا واضحا على زيادة ثقة العملاء بالبنك بالإضافة إلى التوسع في قاعدة عملائه بسبب الخدمات المصرفية المميزة وتطويره لمنتجات مدروسة ومتخصصة تقسم سوق العمل إلى قطاعات وتحاكي الاحتياج المصرفي لكل قطاع على حدة.

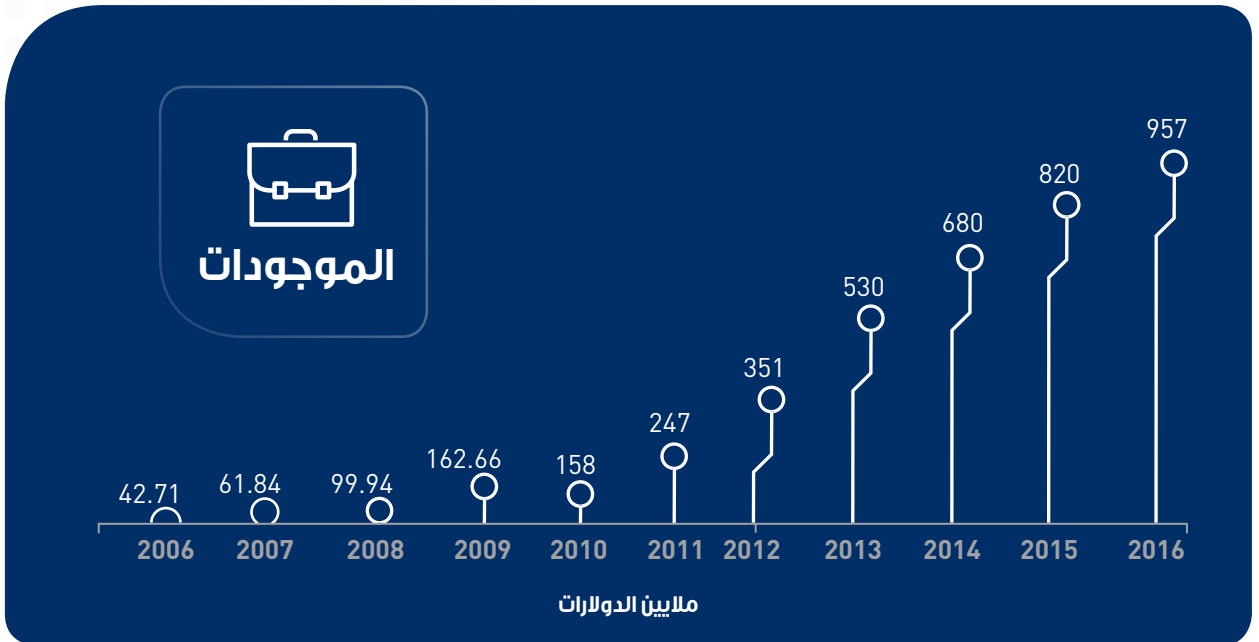
ودائع العملاء



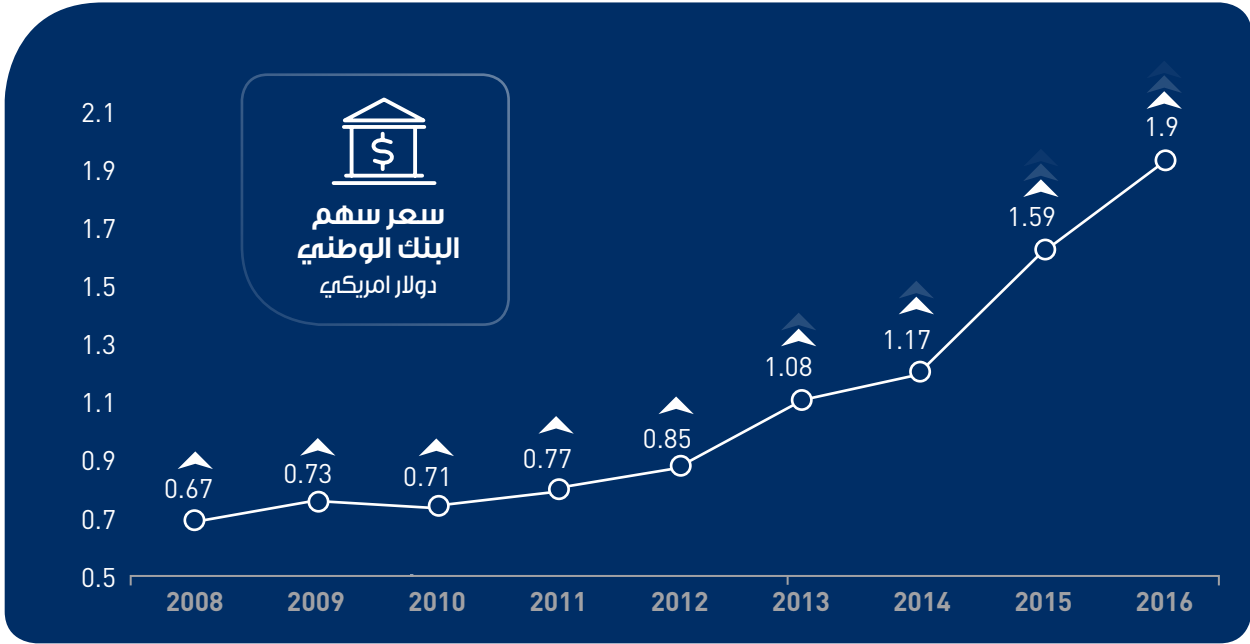
فيما يخص محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في تاريخ 2016-12-31، فقد نمت بنسبة 29% لتصل إلى 519.32 مليون دولار أمريكي مقارنة مع 401.78 مليون دولار في نهاية عام 2015، ويعزى ذلك إلى قدرة البنك على استقطاب عملاء جدد عن طريق جودة الخدمات المقدمة وإتباعه لسياسة توسع وانتشار تستهدف الريف الفلسطيني بافتتاح فروع في مناطق جغرافية غير مخدومة مصرفيا مما أدى إلى زيادة قاعدة عملائه واستقطابه لعملاء جدد هذا بالإضافة إلى السياسة الحكيمة المتبعة في إدارة محفظة تسهيلات ائتمانية متنوعة وتوزيع المخاطر المتعلقة بالإقراض بتمويل شتى القطاعات الاقتصادية. زيادة نشاط الإقراض انعكس بدوره على الدخل التشغيلي فقد بلغ صافي الفوائد والعمولات وأرباح فرق العملة للبنك حوالي 31.02 مليون دولار في نهاية العام 2016 مرتفعة بنسبة 25.97% عن عام 2015.



شهد العام 2016 كذلك نمواً في موجودات البنك لتصل إلى 957.09 مليون دولار أمريكي مرتفعة بنسبة 16.68% مقارنة مع 820.27 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2015. ونمت صافي أرباح البنك الوطني في العام 2016 لتسجل 7.4 مليون دولار مقارنة مع 5.44 مليون دولار عن العام 2015 بنمو بلغت نسبته 36.03%.



وارتفعت القيمة السوقية للبنك في العام 2016 لتصل إلى حوالي 142.50 مليون دولار بعد أن كانت 119.25 مليون دولار نهاية العام 2015. كما ارتفعت القيمة السوقية لسهم البنك الوطني خلال العام 2016 بنسبة 19.5%، حيث وصل سعر السهم إلى 1.90 دولار للسهم الواحد في تاريخ 2016-12-31 مقارنة مع 1.59 دولار للسهم في نهاية 2015.



تحليل المركز المالي للبنك الوطني

2015	2016	
0.66%	0.77%	ROA
6.06%	8.00%	ROE
74.6%	79.2%	التسهيلات / الودائع
17.51%	14.36%	نسبة كفاية رأس المال
7.26%	9.87%	EPS
21.9	19.3	P/E
1.20	1.23	القيمة الدفترية



خدماتنا المصرفية

يسعى البنك الوطني الى تقديم الحلول المصرفية الشاملة والأكثرها جودة وتطورا لكافة القطاعات الاقتصادية والتي تشمل قطاع الشركات والأفراد والخدمات الاستثمارية والخزينة بالإضافة الى تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة، وذلك من خلال دوائره المختلفة التي يشغلها كادر مهني متخصص ومتعدد الخبرات يعمل على تقديم الخدمة للعميل وتلبية احتياجاته بأعلى معايير الجودة.

دائرة تمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر

- التمويل بضمان الذهب
- تمويل مشاريع إنتاجية
- تمويل المشاريع المنزلية والنسوية
- تمويل إحتياجات الموسم
- تمويل المجموعات
- تمويل الحاسوب الشخصي
- تمويل سيارات العمومي
- تمويل مشاريع ذوي الإحتياجات الخاصة
- تمويل المشاريع الشبابية
- تمويل مشاريع تمكين المرأة

خدمات الأفراد

- القروض الشخصية
- قروض الإسكان
- قروض السيارات
- حساب الجاري مدين
- البطاقات الائتمانية ماستركارد
- بطاقات الخصم الفوري Debit Cards
- خدمة كبار العملاء Platinum

دائرة خدمات الشركات

- الخدمات التمويلية التجارية والصناعية والعقارية
- تمويل الأصول الثابتة
- حسابات الجاري مدين الثابت والمتحرك
- خطابات الضمان
- الإعتمادات المستندية
- الكفالات البنكية
- بوالص التحصيل
- الإستشارات المالية

خدمات الخزينة والاستثمار

- الاستثمار بالسندات المحلية والعالمية
- خدمة العقود الآجلة وعقود الخيار لأغراض التحوط
- خدمة سوق السلع والمعادن الثمينة
- خدمة الصناديق الاستثمارية
- خدمة الحفظ الأمين

سوق الودائع

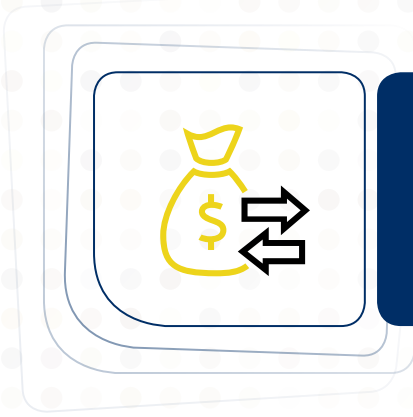
- قبول الودائع بجميع العملات القابلة للتحويل ولجميع الفترات وبأسعار منافسة.
- تشجيع حسابات التوفير وخاصة تلك المرتبطة بعمل مجموعات التضامن والتكافل.

سوق تبادل العملات

- العمليات الآنية (Spot Rate): هي خدمة بيع وشراء العملات الأجنبية بحيث تكون تغطية الصفقة فورية.
- العمليات الآجلة (Forward Rate): وهي خدمة بيع وشراء العملات الأجنبية بحيث تكون تغطية الصفقة مستقبلياً وفي تاريخ محدد متفق عليه.
- عمليات المقايضة (Swap Rate): وهي مقايضة عملة بعملة أخرى ولفترة محددة متفق عليها.

الخدمات البنكية الأخرى

- خدمة الصيرفة الإلكترونية (TNB Online)
- الخدمة المصرفية عبر الهاتف المحمول (TNB Mobile)
- خدمات الحسابات بأنواعها
- خدمة الصراف الآلي
- خدمة الرسائل القصيرة
- خدمة الحوالات الخارجية
- خدمة الحوالات السريعة (ويسترن يونيون)
- خدمات التسديد الآلي للخدمات العامة المقدمة من مختلف المؤسسات
- خدمة تسديد الضريبة
- خدمة صناديق الأمانات
- خدمة تحصيل الشيكات



خدمة الحوالات السريعة
ويسترن يونيون (Western Union)

WESTERN UNION WU

moving money for better

أرسلوا واستلموا حوالات ويسترن يونيون من حول العالم عبر فروعنا ومكاتبنا أو من خلال وكلائنا الفرعيين المنتشرين في فلسطين. تتميز خدمة ويسترن يونيون بإمكانية ارسال واستقبال الأموال بسرعة كبيرة لا تتعدى الدقائق، ودون الحاجة الى حساب بنكي.

أرسل واستقبل الأموال
بأمان وسرعة





منتجات البنك الوطني



البنك الوطني
THE NATIONAL BANK

TNB الوطني

حساب التوفير الأول
للمرأة الفلسطينية

حياتي

مين ما
بتحب تتدلل؟



\$30000

لثلاث فائزات



ليرات ذهبية كل اسبوعين

حياتي

برنامج المرأة الفلسطينية

برنامج توفير
حياتي

تم خلال عام 2016 إعادة إطلاق الحملة الترويجية الجديدة لحساب التوفير الأول للمرأة الفلسطينية "حياتي" والذي يهدف إلى تمكين المرأة الفلسطينية اقتصاديا من خلال الجوائز المطروحة فيه لكن على نطاق أوسع وأشمل لتخاطب الغاية الأساسية التي صمم البرنامج من أجلها ألا وهو تحقيق الأمان المالي المستقبلي للمرأة.

حيث تنوعت جوائز البرنامج لتشمل بيت وراتب بقيمة 500 دولار شهريا لمدة 20 عاما بالإضافة إلى سيارة هيونداي النترا تصنيع العام 2017 لفائزة واحدة وهي الجائزة الكبرى، وجائزة نقدية بقيمة 30 ألف دولار لثلاث فائزات يتم السحب عليها كل شهرين وبواقع 10 آلاف دولار للفائزة الواحدة، كما واستمر البرنامج بتقديم ليرات ذهبية يتم السحب عليها كل أسبوعين بواقع 3 ليرات لفائزة واحدة، مع الإبقاء كذلك الأمر على جائزة تمويل مشاريع إنتاجية بقيادة نساء بما مجموعه مليون دولار وبدون فوائد.

TNB الوطني

THE NATIONAL BANK | البنك الوطني

قدوتي

برنامج قطاع التعليم



مزايا برنامج قدوتي

- ✓ الإعفاء من عمولة إدارة الحساب وتحويل الراتب
- ✓ 10 أضعاف الراتب بدون كفلاء
- ✓ والعديد من المزايا

✓ جاري مدين بقيمة 200% بدون فوائد

قدوتي

برنامج قطاع التعليم

برنامج قدوتي

مع بدء العام الدراسي 2016 ، أطلق البنك الوطني البرنامج الأول في القطاع المصرفي الفلسطيني، المتخصص للمعلمين الفلسطينيين تحت اسم "قدوتي"، والذي يلبي الاحتياج المالي الفعلي للمعلمين بتقديمه مزايا وتسهيلات مصممة خصيصا وفقا لمتطلباتهم المالية. ويشمل البرنامج إمكانية الحصول على حساب جاري مدين بقيمة 200% من الراتب الشهري وبدون أي فوائد، وقرض بقيمة 10 أضعاف الراتب بدون كفلاء يتم منحه فورا عند تقديم الطلب، وبطاقة ماستركارد بسقف 200% من قيمة الراتب مجانا وبدون رسوم إصدار وتجديد لمدة 5 سنوات، ودفتر شيكات واحد مجانا سنويا، وقرض شخصي لغاية تعليم الأبناء بفوائد مخفضة، وعروض خاصة على قروض السكن والسيارات، بالإضافة إلى الإعفاء من عمولة إدارة الحساب وتحويل الراتب.



حساب توفير المحامي

تم تصميم "حساب المحامي" لتسهيل تعاملاتهم مع المحاكم الفلسطينية وصرف مستحقاتهم من خلال هذا الحساب، ويتمتع صاحب "حساب المحامي" بالميزات التالية:

- جاري مدين يصل إلى 5,000 شيكل بدون فوائد.
- فوائد وعمولات منافسة خاصة بالحساب.
- إعفاء من عمولة إدارة الحساب لمدة 3 سنوات.
- بطاقة ماستركارد الوطني ذهبية بدون رسوم إصدار وبدون رسوم تجديد لمدة 5 سنوات.
- عرض مميز لشراء التزامات المحامين من البنوك الأخرى بدون عمولة منح.



بطاقات ماستركارد الوطني

مزايا بطاقة الدفع المباشر من البنك الوطني (Debit Card)

- إصدار البطاقة مجاناً.
- بطاقة صراف آلي وبطاقة تسوق في آن واحد.
- بطاقة محمية بشريحة ذكية وبأعلى درجات الأمان.
- يمكن استخدام البطاقة محلياً وفي جميع أنحاء العالم عبر نقاط البيع والصرافات الآلية التي تحمل شعار ماستركارد.
- يمكن طلب بطاقات إضافية لأفراد العائلة موصولة بالحساب نفسه.
- الحصول على خدمة الرسائل النصية (SMS) المجانية بجميع الحركات التي تتم على البطاقة مباشرة.



بطاقة ماستركارد الوطني الائتمانية (فضية، الذهبية، بلاتينيوم)

ماستركارد الوطني التي تعد إحدى قنوات البنك الآلية التي تعمل على مدار 24 ساعة، من أي مكان بالعالم والتي تمكنك من الحصول على خدمات مصرفية متعددة من خلال استعمالها للسحب النقدي على أجهزة الصراف الآلي أو تسديد أثمان مشترياتك وخدماتك محلياً وعالمياً من خلال مواقع مبيعات الانترنت وأجهزة نقاط البيع.

مزايا بطاقة ماستركارد الوطني الائتمانية

- حد ائتمان يناسب احتياجاتك.
- تسديد مرن يبدأ من 2% ويصل الى 100% من الرصيد المستغل شهرياً، حسب رغبة المشترك.
- إصدار البطاقة مجاناً.
- امكانية اجراء سحبوات نقدية بواسطة البطاقة من خلال اجهزة الصراف الآلي المنتشرة في العالم والتي تحمل شعار ماستركارد.
- تتمتع البطاقة بأحدث أنظمة أمان، لاحتوائها على الرقاقة الذكية التي تعتبر من أعلى درجات الأمان التي توصلت اليها التكنولوجيا الحديثة.
- سعر فائدة منافس.
- ضمانات سهلة وفي متناول الجميع دون الحاجة الى تحويل الراتب.
- يمكنك وبكل سهولة طلب بطاقة / بطاقات فرعية لأقربائك من الدرجة الأولى سواء ضمن سقف البطاقة الخاصة بك أو بسقف منفصل.
- سقف استخدام البطاقة على شبكة الإنترنت بقيمة \$200 وقابل للزيادة في أي وقت.
- سهولة متناهية في شراء السلع والخدمات من خلال نقاط البيع POS المنتشرة في العالم.

الجوائز ماستر لمستخدمي ماستركارد الوطني



خاصة لشروط الحملة



[/TNBPalestine](#) [tnb.ps](#) بخطوة وثيقة

البنك الوطني
THE NATIONAL BANK

TNB الوطني



البنك الوطني نافذتك للاستثمار

يتميز البنك الوطني بفريق عمله المتخصص ذو الخبرة الكبيرة في إدارة الأموال بالعملة المختلفة في الأسواق الرأسمالية بطرق علمية وحديثه وضمان تحقيق عوائد كبيرة ضمن درجة مخاطرة معقولة.

استثمار أموال وتنمية اقتصادية واجتماعية في الوقت ذاته

إمكانية تمويل مشاريع مع عائد جيد!

بالإضافة إلى الخدمات الاستثمارية، دخل البنك الوطني بالعديد من البرامج كنوع من الاستثمارات لجهات عربية ودولية ساهمت بتحسين وإنعاش الوضع الاقتصادي وخلق فرص عمل ودخل ثابت للعديد من الأسر الفلسطينية من خلال إقراض مشاريع إنتاجية صغيرة بفوائد قليلة، كان لها عائداً للمستثمر على أمواله المودعة والأموال التي أودعها البنك بالمقابل لهذه البرامج وتنمية الوضع الاقتصادي والاجتماعي في فلسطين بالوقت ذاته.



مشروع زراعي ممول من البنك الوطني

خدماتنا الاستثمارية:

- شراء وبيع الأسهم والسندات محلياً، وإقليمياً أو عالمياً يعمل فريقنا على متابعة أخبار سوق المال والأعمال والبورصات العالمية وتحليل المؤشرات المالية للشركات وإجراء دراسات السوق لاتخاذ القرارات الاستثمارية السليمة وينسب مخاطرة قليلة ومدروسة. كما تقدم دائرة الاستثمار للعملاء التقارير اليومية والربعية المتعلقة بالأسواق المالية وتتابع عن كثب الإصدارات الجديدة للأسهم والسندات بالإضافة إلى إعداد تقارير اقتصادية ربعية.

• الحفظ الأمين لمستثمري بورصة فلسطين

يعد البنك الوطني من أوائل الحاصلين على رخصة ممارسة الحفظ الأمين من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، ويعمل حافظاً أميناً لمجموعة من كبار المستثمرين في بورصة فلسطينية، وذلك حسب القوانين والأنظمة والتعليمات الخاضعة لهيئة سوق رأس المال الفلسطينية وبورصة فلسطين وسلطة النقد الفلسطينية. ومن الخدمات التي يقدمها البنك الوطني ضمن هذه الخدمة:

1. متابعة شؤون ملاك الأسهم والسندات من الصناديق والمؤسسات الاستثمارية المحلية والعربية والأجنبية.
2. حفظ الأوراق المالية للمستثمرين وتنظيم وحفظ سجلاتهم.
3. دفع أثمان الأوراق المالية المشتراة نيابة عن المستثمرين وقبض أثمان الأوراق المالية المباعة.
4. إرسال تقارير دورية للعملاء عن محافظتهم وحساباتهم النقدية وإبائهم على اطلاع بكافة الإجراءات المتعلقة بالفوائد والإرباح والحقوق العائدة على الأوراق المالية الخاصة بهم وقبضها بالإنابة عنهم.

• إدارة الثروات

ضمن الخدمات الاستشارية الاستثمارية، يقدم البنك الوطني خدمات التخطيط المالي وإدارة المحافظ الاستثمارية من قبل فريق عمل متخصص ومهني. وضمن هذه الخدمة يعمل الفريق أيضاً على تنسيق الخدمات المصرفية للأفراد والتخطيط الاستراتيجي للموارد.

البنك الوطني يطبق أحد النظم البنكية الأكثر تطوراً على
المستوى العالمي من مجموعة Temenos لبدأ حقبة
رقمية جديدة في السوق المصرفية الفلسطينية





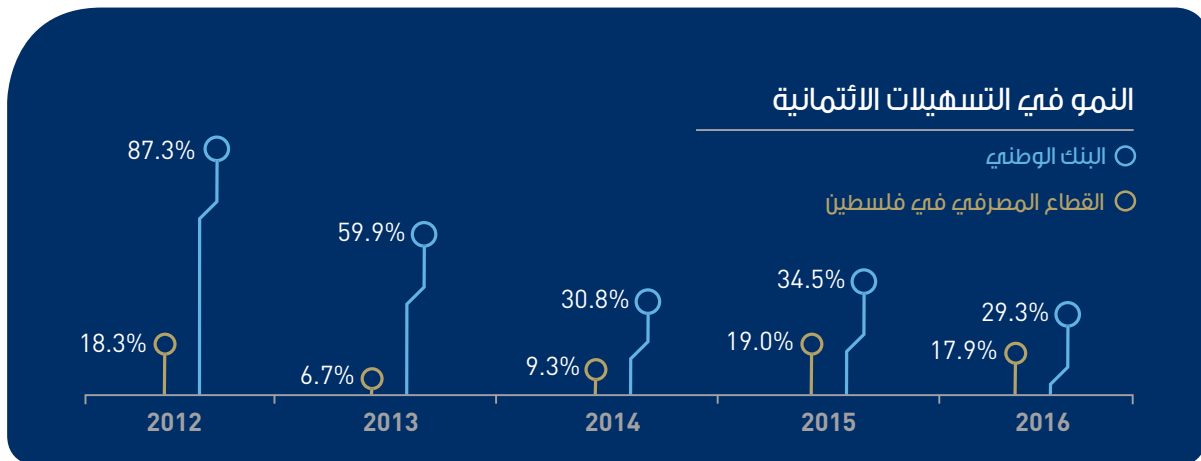
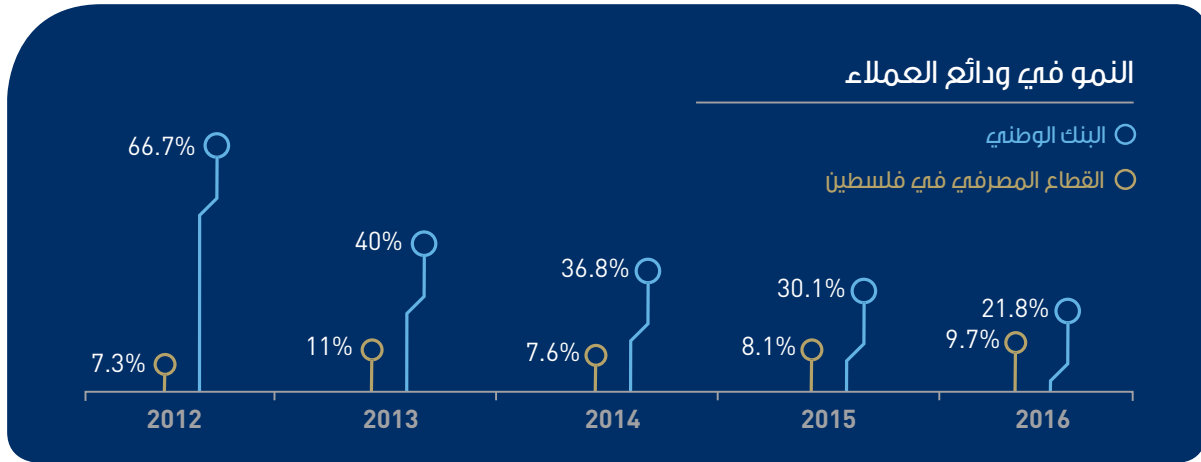
الوضع التنافسي

النتائج المالية المميزة للبنك الوطني والتي جاءت نتيجة التطبيق الفعال لخطة الإستراتيجية الطموحة مكّنت البنك من تغيير ترتيبه التنافسي ومن احتلال مراكز متقدمة بين البنوك الفلسطينية، فحلّ في المركز الثاني في العام 2016 من حيث قيمته السوقية والتي بلغت 142.50 مليون دولار أمريكي حيث بلغ رأس مال البنك الوطني كما في نهاية العام 2016 ما قيمته 75 مليون دولار.

وحقق البنك الوطني تقدماً ملحوظاً أيضاً في زيادة حصته السوقية على صعيد الودائع والتسهيلات، إذ احتل المركز الثاني بين البنوك الفلسطينية من حيث نسبة نمو ودائع العملاء والتي بلغت حوالي 22.79% بالمقارنة مع نسبة نمو بلغت حوالي 12.13% في إجمالي ودائع العملاء في البنوك الفلسطينية وتبلغ حصة البنك الوطني من إجمالي ودائع العملاء في البنوك الفلسطينية ما نسبته 11% في نهاية العام 2016.

يعمل البنك الوطني حالياً من خلال ستة عشر فرعاً ومكتباً منتشرة في كل من مدن رام الله، ونابلس، والخليل، وجنين، ودورا، وبيت لحم، ودير جريز، وعقربا، وحزما، والرام ويخطط لافتتاح 5 فروع جديدة في العام 2017.

مؤشرات النمو مقارنة مع القطاع المصرفي:



بخطى واثقة



15

أكبر خمسة عشر مساهماً

شركة الاتصالات الفلسطينية



12,553,318

Enterprise Investment Company



13,903,690

Siraj Palestine Fund I ,LTD



14,999,999

منال عادل رفعت زريق



2,659,109

شركة بيزيت للادوية



3,000,000

بنك الاتحاد/الاردن



7,500,000

ش مجموعة الرواد العربية
للتنمية والاستثمار



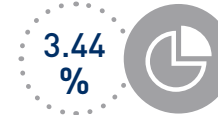
1,404,830

Siraj Palestine Fund I Holding



1,626,200

شركة اوركيد الاستثمارية



2,583,091

شركة السنابل للتجارة
والاستثمار



750,000

شركة مسار العالمية
للاستثمار م.م



1,134,319

سمير هلال محمد زريق



1,197,241

الشركة الفلسطينية
للاستثمار والائماء



400,000

شركة سراج لإدارة صناديق
الاستثمار



419,198

ص توفير عمال وموظفي
شركة بيزيت للادوية



500,000





أعضاء مجلس الإدارة





أعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 2016-12-31

الاسم	صفة العضوية	صفة التمثيل
السيد طلال كاظم عبد الله ناصر الدين	رئيس مجلس الإدارة	شخصي
السيد عمر منيب المصري	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة المشاريع الاستثمارية
السيد سمير زريق	عضواً	شركة مسار العالمية للاستثمار
السيد كمال أبو خديجة	عضواً	شركة الاتصالات الفلسطينية
السيدة دينا منيب المصري	عضواً	شركة المشارق الاستثمارية
السيد سلامة خليل	عضواً	شركة الاتصالات الفلسطينية
السيد معن ملحم	عضواً	شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو)
السيد نمر عبد الواحد	عضواً	شركة مسار العالمية للاستثمار
السيد عصام سلفيتي	عضواً	بنك الإتحاد الأردني



نبذة أعضاء مجلس الإدارة

السيد طلال ناصر الدين

رئيس مجلس الإدارة

صفة التمثيل: شخصي

يشغل السيد طلال ناصر الدين منصب رئيس مجلس إدارة البنك الوطني ويعتبر من أحد مؤسسيه منذ العام 2005 عندما كان يعرف ببنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغير، ويشغل بالإضافة إلى ذلك منصب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي العام لشركة بيرزيت للأدوية.

يشغل ناصر الدين كذلك عدة مناصب حيوية، حيث انه رئيس مجلس إدارة شركة أبراج للاستثمارات العقارية، وشركة بتروبال للزيوت المعدنية، ولوتس للاستثمارات المالية، إضافة إلى كونه عضو مجلس إدارة في كل من: مجموعة الاتصالات الفلسطينية منذ العام 2004، والشركة الفلسطينية للكهرباء، إضافة إلى كونه عضو مجلس أمناء في مستشفى مار يوسف.

ومن الجدير ذكره أن ناصر الدين كان عضواً في مجلس إدارة صندوق الاستثمار الفلسطيني بين الأعوام 2002-2006، وكان يشغل منصب رئيس لجنة فض النزاعات، وعضو لجنة الاستثمار والترشيحات، وفي نفس الفترة كان كذلك عضواً في مجلس إدارة سلطة النقد الفلسطينية. أسس ناصر الدين اتحاد الصناعات الفلسطينية وترأسه حتى العام 2003، وساهم في تأسيس مركز التجارة الفلسطيني (بال تريد) في العام 1997، كما وساهم في تأسيس جمعية رجال الأعمال الفلسطينية في العام 1998. يحمل ناصر الدين شهادة ماجستير في الكيمياء من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1974.





عمر منيب المصري

نائب رئيس مجلس الإدارة

صفة التمثيل: شركة المشاريع الاستثمارية

السيد عمر منيب المصري رجل أعمال معروف على مستوى العالم العربي و يمتلك خبرة 26 عاما في القطاع المصرفي. يشغل منصب المدير التنفيذي لشركة Edgo منذ العام 2006، وهي شركة إقليمية رائدة في مجال النفط والغاز والطاقة والبنية التحتية والمياه. أسس المصري عام 1996 مجموعة أطلس الاستثمارية التي تعنى بالاستثمار المصري على مستوى إقليمي وتولى إدارتها. في العام 2004 استحوذ البنك العربي على المجموعة وضمها لتصبح الذراع الاستثماري لها والتي تعرف اليوم بـ (AB Invest)، وعلى اثر ذلك تم تعيين السيد المصري كأول رئيس للاستثمارات المصرفية العالمية لدى البنك العربي. قام المصري أيضا بتمثيل البنك العربي بعدة شركات شقيقة ومملوكة من قبله، ومن ضمنها البنك العربي الوطني في السعودية. يعتبر المصري أول الحاصلين على رخصة مستشار ووسيط مالي ومدير استثمار من قبل هيئة الأوراق المالية في الأردن. تم دعوة المصري في عام 2004 ليساهم في تأسيس Dubai International Financial Exchange من خلال عضوية في DIFX Practitioner Commission.

عمل المصري على تأسيس البنك العربي الفلسطيني للاستثمار (APIB) في عام 1997 بالشراكة مع البنك العربي ومؤسسة التمويل الدولية (IFC) والمؤسسة الألمانية للتطوير الاستثماري (DEG) وعمل على دمج البنك العربي الفلسطيني للاستثمار مع بنك الرفاه في عام 2012 لينشأ البنك الوطني. في أوائل التسعينيات، عمل المصري مديرا للاستثمارات المالية لدى Foreign & Colonial Emerging Markets في المملكة المتحدة، حيث أسس وأدار أول صندوق استثماري للشرق الأوسط في العالم والذي تم إدراجه في بورصة نيويورك.

في عام 2011، عمل على تأسيس شركة Akkadia للاستشارات المالية والحلول المصرفية وهي شركة مقرها الرئيسي في المملكة المتحدة وهو عضو مجلس إدارة فيها كما يشغل المصري أيضا منصب عضو مجلس إدارة في شركة تمويلكم لتمويل المشاريع الصغيرة بالأردن.

في عام 2002 قام المصري بتأسيس جمعية CFA بالأردن كما تولى رئاستها وهي جمعية تضم الخبراء بالاستثمارات المحلية والاستشارات المصرفية. انضم المصري إلى Young Presidents' Organization في العام 2001، وتم اختياره في عام 2009 كأفضل قيادي شاب من قبل منتدى الاقتصاد العالمي.

يحمل السيد المصري شهادة البكالوريوس في العلوم المصرفية من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، وتابع مسيرته الأكاديمية بإكمال دورة تدريبية مكثفة لمدة سنتين في التسهيلات الائتمانية في Philadelphia National Bank/Wharton Business School في الولايات المتحدة الأمريكية، وعلى إثره عمل على إدارة محفظة التسهيلات لـ Philadelphia National Bank في اليابان وتايلاند.

سمير زريق

عضوا

طفة التمثيل: شركة مسار العالمية للاستثمار

السيد سمي زريق الرجل أعمال بارز، وهو شريك في شركة مسار العالمية القابضة والتي تدير مجموعة من الشركات التابعة وشبكة متنوعة من الاستثمارات. يشرف زريق على استثمارات المجموعة في القطاع المالي منذ أكثر من 15 عاماً ضمن خبرته الاستثمارية التي تجمع بين قوة المعرفة وبراعة المهارات والتي قاد بإثرها العديد من الشركات للتفوق في أدائها مقارنة بأقرانها.

يشغل زريق منصب عضو في لجنة الاستثمار التابعة لصندوق سراج فلسطين الأول، الصندوق الاستثماري المتخصص في الاستثمار في الملكية الخاصة في فلسطين برأس مال قدره 90 مليون دولار، ويوجه فريق مديري الاستثمار في صفقات إستراتيجية ضمن مهاراته الفريدة في التفكير التحليلي والتفاوض وإدارة الأصول. ومن خلال منصبه كرئيس تنفيذي لشركة سهم للاستثمار والأوراق المالية، شركة وساطة وخدمات استثمارية فلسطينية رائدة، قاد السيد زريق الشركة للموضوع في أعلى الرتب من حيث الحصة السوقية في بورصة فلسطين والشراكات الإستراتيجية وخدمات الأبحاث وإدارة الإصدار وإدارة المحافظ الاستثمارية، ليجنّد تفانيه في رفع معايير الخدمات المالية في فلسطين. ومسجراً لشبكة علاقاته الناجحة ومهاراته القيادية، يتأسر زريق مجلس إدارة شركة فلسطين للاستثمار والإنماء، شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة فلسطين، كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة في البنك الوطني، البنك الأسرع نمواً في فلسطين. أيضاً، يشغل زريق منصب عضو مجلس إدارة في شركة بيتي للاستثمار العقاري، المطور العقاري لمدينة روابي، أول مدينة فلسطينية يتم تصميمها وفق مخطط تنظيمي هيكلي وبشراكة مع شركة الديار القطرية. كما ويلتزم زريق بالتنمية المستدامة للقطاع الخاص الفلسطيني من خلال تعزيز عناصر النشاط الاقتصادي ويشغل منصب رئيس جمعية رجال الأعمال الفلسطينيين/ القدس ورئيس مجلس إدارة اتحاد جمعيات رجال الأعمال الفلسطينيين ونائب رئيس اتحاد رجال الأعمال العرب.



سلامة خليل

عضوا

طفة التمثيل: شركة الاتصالات الفلسطينية

يشغل السيد سلامة خليل منصب رئيس الإدارة المالية لمجموعة الاتصالات الفلسطينية منذ شهر آذار للعام 2013، ليتولى مهمة الشؤون المالية والإدارية في المجموعة. وتشمل مهمة خليل ودوره على الإشراف وتطوير الإدارة المالية والإدارية والموارد البشرية والتخطيط ووضع الإستراتيجيات المالية في المجموعة.

قبل انضمامه للعمل في مجموعة الاتصالات الفلسطينية شغل خليل منصب نائب للرئيس للشؤون المالية في مجموعة بلوم القابضة في أبو ظبي - الإمارات العربية المتحدة، وقبل انتقاله للعمل في مجموعة بلوم، عمل خليل كمدير للتدقيق في شركة أرنست ويونج في رام الله.

حصل السيد خليل على مجموعة من الشهادات الدولية في المجالات المالية والمحاسبية، وهذه الشهادات هي (CPA, CIA, CPFS, MFC) ويحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة بيرزيت منذ العام 2000.



دينا منيب المصري

عضوا

صفة التمثيل: شركة المشارق الاستثمارية

تشغل السيدة دينا منيب المصري، منصب عضو مجلس إدارة للعديد من شركات القطاع الخاص والعام الكبيرة في فلسطين، وهي شخصية معروفة على الصعيد المحلي بنشاطها في دعم المجالات الخيرية والمبادرات التي تعزز التنمية الثقافية وتمكين الفلسطينيين من خلال مؤسسة منيب رشيد المصري للتنمية. عملت المصري في التسعينات في بنك Manufacturers Hanover في مدينة نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية لمدة 3 سنوات، ثم انتقلت إلى بريطانيا لإدارة مكتب العائلة هناك. في العام 1995 عادت إلى فلسطين حيث شاركت عائلتها في إنشاء العديد من الشركات في مختلف القطاعات والتي شملت شركات السلع الاستهلاكية، والمشروبات، والبناء بالإضافة إلى شركات تجارة السيارات. تحمل السيدة المصري شهادة الماجستير في الدراسات البيئية بالإضافة إلى شهادة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية.



كمال أبو خديجة

عضوا

صفة التمثيل: شركة الاتصالات الفلسطينية

يشغل السيد كمال أبو خديجة حالياً منصب مدير عام شركة راسل اكسبريس/فيديكس وهو شريك رئيسي فيها، ويتركز تاريخه العملي بترؤسه للعديد من المناصب في شركات فلسطينية رائدة، إذ عمل أبو خديجة ككاتب رئيس تنفيذي وكمدبر مالي لمجموعة الاتصالات الفلسطينية والتي يمثلها في مجلس إدارة البنك الوطني. كما وشغل أبو خديجة منصب المدير المالي لكل من شركة التوريدات الطبية وشركة يونيبال وشركة المشروبات الوطنية-كوكا كولا. وخلال عمله مع هذه الشركات، قاد أبو خديجة العديد من عمليات إعادة الهيكلة والشراء والبيع والاندماج الهامة التي حدثت فترة عمله. خدم أبو خديجة كعضو مجلس إدارة في عديد من الشركات الفلسطينية مثل بريكو، وبوابة أريحا، وفيتيل وغيرها. بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارة بعض المؤسسات الأهلية. يحمل السيد أبو خديجة شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كيلوغ الأمريكية التابعة لجامعة نورثوسترن بولاية شيكاغو في الولايات المتحدة الأمريكية.



نمر عبد الواحد

عضوا

صفة التمثيل: شركة مسار العالمية للاستثمار

يشغل السيد نمر عبد الواحد حالياً منصب الرئيس المالي لشركة بيتي للاستثمار العقاري- الشركة المطورة لمدينة روابي الفلسطينية- عمله لأكثر من ثلاثة عشر عاماً في مجال الإدارة المالية والتدقيق أكسبه خبرة كبيرة في التحليل المالي وإدارة المخاطر، ووضع الموازنات والخطط المالية، محاسبة البنوك، إضافة إلى كفاءة في تقييم الأهداف المالية وخطط الأعمال على المديين القصير والطويل. سابقاً لالتحاقه بشركة بيتي، عمل على مدى سبع سنوات في تدقيق الحسابات حيث شغل منصب مدير تدقيق في شركة أرنست ويونغ العالمية. إضافة إلى ما ذكر هو عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات الفلسطينية جزء منها مدرج في سوق فلسطين للأوراق المالية. السيد عبد الواحد حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وعلى شهادة مدقق حسابات قانوني من الولايات الأمريكية المتحدة (CPA)، كما أنه عضواً في الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين.



معن ملحم

عضوا

صفة التمثيل: شركة فلسطين للتنمية والاستثمار (باديكو)

السيد معن ملحم هو المدير العام لشركة الاتصالات الفلسطينية "Paltel"؛ رائدة قطاع الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في فلسطين والمزود الرئيسي لخطوط النت فائقة السرعة والهاتف الثابت وتراسل المعطيات وغيرها من الخدمات المضافة، والتي تأسست عام 1997 كشركة مساهمة عامة. شغل ملحم منصب المدير العام لشركة الاتصالات الفلسطينية في شهر تشرين الأول للعام 2014، وذلك للمساهمة في تحسين وتطوير أداء الشركة في مختلف مجالات عملها.

ومنذ تعيينه حرص ملحم على تحقيق هذا الهدف من خلال تعزيز تجربة المشتركين وإطلاق عدد من المبادرات المميزة كان أهمها إطلاق باقات "نت فون" والتي تعتبر نظام جديد وغير مأوف في تقديم الخدمات للمشاركين عبر باقات تجمع خدمات الاتصالات بسعر شامل لكافة المزايا وبدل الاشتراكات الشهرية، بالإضافة إلى إطلاق سرعات خط نت فائقة تقدم لأول مرة للمنزل الفلسطيني، وعمل ملحم على الاستثمار بالشبكة وتوسيعها من خلال استخدام التقنيات الأكثر تطوراً لتزويد المشتركين بأحدث الخدمات وبمستوى جودة وفق أعلى المعايير العالمية، بالإضافة إلى توسيع شبكة الألياف الضوئية المنزلية في عدد من المدن، وتقديم خدمات الترفيه عبر شبكة الانترنت وإثراء المحتوى التلفزيوني عبر تقنية IP-TV وأجهزة الاستقبال الرقمية.

قبل انضمامه للعمل في "Paltel" شغل ملحم منصب مدير عام شركة الاتصالات الخلوية جوال، الشركة الخلوية الرائدة في فلسطين، وعلى مدار أربعة أعوام، نجح ملحم بقيادة فريقه لتنفيذ خطة إستراتيجية شاملة حققت أعلى مستويات من جودة الخدمة ورضا المشتركين، وتلك الخطة مكّنت جوال من المحافظة على حصتها في السوق، بالرغم من دخول منافس إلى سوق مشغلي الهواتف الخلوية في فلسطين في تشرين الثاني 2009. كانت بداية مسيرته المهنية في شركة جوال منذ 16 عاماً، وتكثرت تلك المسيرة بالتصميم والعمل الجاد بتوليه أعلى المناصب الإدارية كمدير لإدارة المبيعات والتسويق، وذلك قبل توليه لمنصب مدير عام الشركة في العام 2010.

يعمل ملحم حالياً عضواً في اللجنة التنفيذية لمجموعة الاتصالات الفلسطينية، وعضو مجلس إدارة جمعية مجموعة الاتصالات، والبنك الوطني، وشركة مطاحن القمح الذهبي. ولشغفه الكبير بالرياضة يتراأس ملحم "الاتحاد الفلسطيني للرياضة للجميع" منذ عام 2013. وعلى الصعيد الأكاديمي، يحمل السيد ملحم شهادة البكالوريوس في المحاسبة والمالية، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال، وخلال مسيرته المهنية شارك في العديد من المؤتمرات الدولية والبرامج التدريبية المتقدمة.



عصام سلفيتي

عضوا

صفة التمثيل: بنك الإتحاد الأردني

يشغل السيد عصام سلفيتي منصب رئيس مجلس إدارة "بنك الإتحاد" منذ عام 1997، وقد استطاع أن يقدم خلاصة خبراته الممتدة على مدار 48 عاماً في القطاعين الاقتصادي والمصرفي للمساهمة في إثراء إستراتيجية البنك وخطته للنمو والتطور، علماً أنه كان قد شغل منصب مدير عام البنك ما بين عامي 1989 و2008. في عام 2006، قام بتأسيس شركة فرعية تابعة ومملوكة كاملة لبنك الإتحاد باسم "الاتحاد للوساطة". إلى جانب ذلك يتولى السيد سلفيتي حالياً رئاسة مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية، وهو عضو في مجلس إدارة كل من مؤسسة الملك الحسين، وشركة زارا للاستثمارات، ومؤسسة التعليم لأجل التوظيف الأردنية حيث يشارك أيضاً في عضوية مجلس الأمناء للمؤسسة، ولم يغفل سلفيتي عن اهتمامه بالجانب التعليمي فهو عضو في مجالس إدارة مدرسة البكالوريا ومدرسة البويبل.

وكان قد شغل في السابق مناصب عدة أبرزها عضوية مجلسي إدارة مجلس التعليم العالي التابع لوزارة التعليم العالي والبحث العلمي، وشركة سلفيتي وأولاده للصرافة في عمان وبيروت، وشركة الإتحاد لتطوير الأراضي، وشركة مصانع الإتحاد لإنتاج التبغ والسجائر، وجمعية رجال الأعمال الأردنيين، ونادي الأعمال الأردني السويسري، والجمعية الأردنية البريطانية، ومعهد البحر الأحمر للفنون السينمائية، إضافة إلى منصب نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية، كما كان يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد السياحية التكاملية، وقد كان عضواً في مجالس أمناء الجامعة الأردنية.

ولد السيد سلفيتي في فلسطين في مدينة يافا عام 1944. وقد حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1967. ويعتبر سلفيتي شخصية اقتصادية مرجعية في السوق الأردني، وله العديد من الإنجازات الداعمة للاقتصاد الأردني بشكل عام وللقطاع المصرفي بشكل خاص. هذا ولم يغفل عن دوره في دعم المجتمع وضرورة تقديمه لرسالة سامية ترنو للنهوض به، فشارك في فعاليات مختلفة داعمة للتعليم والثقافة في المملكة، ومن ذلك توليه لرئاسة مجلس إدارة مهرجانات الأردن الذي أقيم عام 2010.





دور رئيس مجلس الإدارة

يمارس رئيس مجلس الإدارة جميع المهام والصلاحيات الممنوحة له بموجب القوانين النافذة في فلسطين وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويقوم بممارسة المهام والصلاحيات المفوضة إليه من المجلس، ويراعى في منصب رئيس المجلس الفصل بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام.

يقوم رئيس مجلس الإدارة بالأدوار الرئيسية التالية :

- الإشراف ومتابعة سير أعمال البنك والسياسة التي يرسمها المجلس لتحقيق أهداف البنك وغاياته، ويقوم بمتابعة تقييم الأداء العام للبنك وفقاً للاستراتيجيات والخطط والأهداف والسياسات والموازنات المعتمدة من مجلس الإدارة.
- الحفاظ على علاقة بناءة ما بين إدارة البنك وأعضاء مجلس الإدارة، ويساهم في ترويج ثقافة مؤسسية تشجع على النقد البناء ووجهات النظر المختلفة ومناقشتها في إطار عملية صنع القرار.
- يتأكد من حصول أعضاء المجلس والمساهمين على المعلومات الكافية في الوقت المناسب.



اجتماعات مجلس الإدارة

الأعضاء	المنصب	عدد مرات الحضور	نسبة الحضور
السيد طلال ناصر الدين	رئيس المجلس	6	100%
السيد عمر المصري	نائب رئيس المجلس	6	100%
السيد سمير زريق	عضوا	6	100%
السيدة دينا المصري	عضوا	6	100%
السيد سلامة خليل	عضوا	6	100%
السيد كمال أبو خديجة	عضوا	6	100%
السيد معن ملحم	عضوا	6	100%
السيد نمر عبد الواحد	عضوا	6	100%
السيد عصام سلفيتي	عضوا	5	83%



سياسة الشركة لتحديد حضور جلسات مجلس الإدارة والاعضاء

تلتزم الشركة بتوصيات لجنة المكافآت والحوافز بخصوص بدل نفقات حضور اعضاء مجلس الادارة على تلك التوصيات مع العلم بأنه يتم تحديد مبلغ بدل نفقات الحضور كالتالي:

- تم تحديد مبلغ 15,000 دولار بدل عضوية مجلس الادارة موزعة على جلسات مجلس الادارة الرسمية للمجلس، باستثناء السيد رئيس مجلس الادارة حيث تم تحديد مبلغ 22,500 الف دولار عن جميع الجلسات.
- تم تحديد مبلغ 625 دولار عن كل جلسة لاجتماعات لجان المجلس وبحد اقصى 6,250 دولار لكل عضو من جميع اللجان.



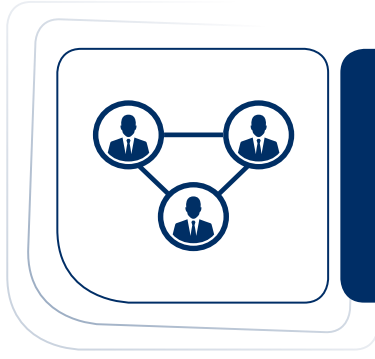
ممارسات مجلس الإدارة وتضارب المصالح

تطوي الحاكمية المؤسسية لدى البنك الوطني على أبعاد تتصف بالنزاهة والتعامل باستقامة وأمانة وموضوعية فيما يتعلق بممارسات المجلس وتضارب المصالح من خلال قيام كل عضو في المجلس وكل مسؤول رئيسي في البنك بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بوجود أو إمكانية وجود تضارب بين مصالحه ومصالح البنك، بذل كافة الجهود اللازمة التي تضمن عدم تضارب المصالح الشخصية مع مصالح البنك لأعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين الرئيسيين في البنك، كما يجب على كل عضو في المجلس وكل مسؤول رئيسي الإفصاح عن ذمته المالية ومصالحه الشخصية بشكل مباشر أو غير مباشر.



الإقرارات التي تم اتخاذها خلال العام 2016

- يقر مجلس إدارة البنك الوطني بأنه لا توجد أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل المصرف، كما ويؤكد ويقر صحة الأمور التالية:
- صحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات المالية الواردة في التقرير السنوي.
 - وجود نظام رقابة فعال في المصرف وأنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك ويؤكد على المحافظة على هذه الأنظمة.
 - وجود إطار عمل مستخدم لتقييم فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
 - كما وتم اتخاذ كافة القرارات خلال العام 2016 بالتصويت عليها بالإجماع من قبل مجلس إدارة البنك.



اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة المكافآت والترشيحات

- طلال ناصر الدين – رئيساً
- عمر المصري – عضواً
- سمير زريق – عضواً
- عصام سلفيتي – عضواً

لجنة التدقيق

- نمر عبد الواحد – رئيساً
- معن ملحم – عضواً

لجنة التسهيلات

- سمير زريق – رئيساً
- طلال ناصر الدين – عضواً
- دينا المصري – عضواً
- كمال أبو خديجة – عضواً

لجنة الإستثمار

- عمر المصري – رئيساً
- طلال ناصر الدين – عضواً
- سلامة خليل – عضواً
- سمير زريق – عضواً
- عصام سلفيتي – عضواً

لجنة المخاطر والحوكمة

- كمال أبو خديجة – رئيساً
- نمر عبد الواحد – عضواً
- معن ملحم – عضواً

اللجان التنفيذية

1. لجنة التسهيلات

- تتألف لجنة التسهيلات من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وتكون ذات مهام وصلاحيات محددة ومكتوبة معتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويرتب على لجنة التسهيلات المهام والصلاحيات التالية:
1. دراسة ملفات التسهيلات وإقرار منح التسهيلات التي تتجاوز ٧٥٠ ألف دولار أمريكي.
 2. إطلاع مجلس الإدارة بشكل وادوري على وضع المحفظة الائتمانية للبنك من حيث حجمها والتطورات الناشئة عليها والتسهيلات المصنفة والمخصصات المعدة لمواجهة أية خسائر وجهود المتابعة والتحصيل. ويفترض باللجنة إعلام مجلس الإدارة بشكل فوري بأي تغيرات جوهرية تطرأ على وضع المحفظة الائتمانية للبنك.
 3. وضع السياسة الائتمانية للبنك وشروط منح التسهيلات والضمانات والسقوف الائتمانية وحدود صلاحيات لجنة التسهيلات في الإدارة العامة ولجان التسهيلات في الفروع، بما يتوافق مع القوانين وتعليمات سلطة النقد وقرارات وتوصيات لجنة إدارة المخاطر والمعايير البنكية وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة، كما تترتب على اللجنة مسؤولية مراجعة السياسات الائتمانية دورياً وتحديثها بما يتناسب مع التطورات في البيئة الاقتصادية والسياسية والبنكية والتغيرات في وضع البنك.
 4. إقرار الخطط التسويقية المعدة من الإدارة التنفيذية لمنح التسهيلات الائتمانية بكافة أشكالها.
 5. التأكد من التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات الائتمانية وبالصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة.
 6. دراسة طلبات منح و/أو تجديد التسهيلات والتمويل المرفوعة من لجنة التسهيلات في الإدارة التنفيذية واتخاذ القرار المناسب بشأنها وفق الصلاحيات والسقوف المناطة باللجنة، ورفع التوصيات على طلبات التسهيلات ذات المبالغ التي تزيد عن صلاحيات اللجنة مشفوعة بالتنسيبات اللازمة لمجلس إدارة البنك.
 7. دراسة وضع الديون المتعثرة القائمة ووضع الخطط اللازمة للعمل على تخفيضها والتأكد من مدى كفاية المخصصات مقابلها وفقاً لتعليمات سلطة النقد إضافة لتقديم التوصيات المتعلقة بإعدام هذه الديون.

دورية اجتماع اللجنة: أسبوعي

2. لجنة الاستثمار

- تتألف لجنة الاستثمار من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة وله أن يعززها بأعضاء من الإدارة التنفيذية والأقسام المعنية على أن تكون أغلبية أعضائها من مجلس الإدارة، وتكون ذات مهام وصلاحيات محددة ومكتوبة معتمدة من قبل مجلس الإدارة. ويرتب على لجنة الاستثمار المهام والصلاحيات التالية:
1. الإطلاع على جميع التقارير والدراسات المتعلقة بوضع التوظيفات الخارجية واستثمارات البنك الحالية وأوضاع الأسواق المالية المحلية والدولية وجميع البيانات التي تمكن اللجنة من أداء مهامها بكفاءة ومهنية.
 2. إطلاع مجلس الإدارة وبشكل دوري على وضع محافظ البنك الاستثمارية، وإطلاعه دون تأخير بأي تغيرات جوهرية تطرأ على وضع هذه الاستثمارات.
 3. وضع السياسة الاستثمارية للبنك ومراجعتها وتحديثها دورياً والتأكد من توافقها مع القوانين والتعليمات السارية والمعايير البنكية، وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها، على أن تحدد السياسة بشكل واضح آلية اتخاذ القرارات الاستثمارية وسقوف الصلاحيات وسقوف المراكز المختلفة بما يتوافق مع توصيات وقرارات لجنة إدارة المخاطر.
 4. الموافقة على الاستثمار وامتلاك الأوراق المالية المختلفة وفقاً للصلاحيات المحددة للجنة من قبل مجلس الإدارة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة حول القرارات الاستثمارية التي تتجاوز صلاحية اللجنة.
 5. التأكد من التزام الإدارة التنفيذية بتنفيذ القرارات الاستثمارية وبالسقوف والصلاحيات المحددة من اللجنة.

دورية اجتماع اللجنة: اجتماع كل شهرين

اللجان الرقابية

1. لجنة المكافآت والحوافز

تتألف لجنة الانتقاء والمكافآت في البنك من أربعة أعضاء، وتتولى اللجنة وإجراءات ترشيح أعضاء مجلس الإدارة، وسياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين، وعمليات تقييم المجلس والمدراء التنفيذيين، وضع خطط الإحلال الوظيفي، كما تقوم هذه اللجنة بتحديد تعويضات أعضاء مجلس الإدارة بما يشمل الرواتب والمكافآت وغيرها، وتتولى هذه اللجنة أية مسؤوليات تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة من حيث التدريب المستمر والوصول إلى المعلومات والدعم الفني.

- تتولى لجنة المكافآت والحوافز مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر على أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل البنكي. وتحقيقاً لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.
- توصي لجنة المكافآت والحوافز بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والميزات الأخرى) للمدير العام. كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي أعضاء الإدارة التنفيذية.
- تتولى لجنة المكافآت والحوافز، مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تضمن أن تكون المكافآت والرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم، وبما يتماشى مع المكافآت والرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
- مراجعة الهيكل التنظيمي للبنك وتعديله بشكل دوري لضمان فعاليته في مساندة وتطور البنك.

دورية اجتماع اللجنة: اجتماعين خلال العام

2. لجنة التدقيق الداخلي

- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات حول ترشيح المدقق الخارجي وتحديد أتعابه، وتقييم استقلالية المدقق الخارجي وموضوعيته ومراجعة خطة المدقق الخارجي والتأكد من احتوائها على كافة أنشطة البنك.
- مراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية للبنك ومناقشتها مع الإدارة والمدقق الخارجي بالإضافة للأحكام والتقدير المتعلقة بالقوائم المالية.
- الإشراف المباشر على دائرة التدقيق الداخلي والتأكد من توفر النزاهة والموضوعية في عمل التدقيق الداخلي من حيث قدرة التدقيق الداخلي على تنفيذ مهامه بحرية كاملة وبعيدا عن أي تحيز من خلال:
 - تقديم التوصيات بخصوص اختيار وتعيين وإنهاء خدمة مدير التدقيق الداخلي والموازنة المخصصة للتدقيق وتحديد رواتبهم ومكافآتهم وعلاواتهم السنوية
 - ب. مراجعة واعتماد خطة التدقيق السنوية وميثاق التدقيق
 - ج. وضع آلية واضحة لمساءلة مدير وموظفي التدقيق الداخلي
 - د. متابعة مدى استجابة الإدارة لتوصيات اللجنة والنتائج التي تتوصل إليها
 - هـ. مراجعة التقارير المعدة من دائرة التدقيق الداخلي ومتابعة تصويب المخالفات
- الإشراف على التزام البنك بالمتطلبات القانونية والتنظيمية
- التنسيق مع لجنة إدارة المخاطر بما يكفل بيان وضع البنك المالي وأدائه.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير سلطة النقد ومتابعة الإجراءات المتخذة والتأكد من تنفيذها ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- مراجعة التقارير التي يعدها مراقب الامتثال في البنك ومتابعة التزامه بدليل إجراءات العمل ومدى شمول تقارير لكافة نواحي العمل وفق متطلبات سلطة النقد ذات العلاقة، وذلك بهدف الوصول إلى أقصى درجات الامتثال للقوانين والتعليمات والأنظمة والممارسات المصرفية السليمة.

- تحرص اللجنة على تطبيق نظام يتيح للموظفين الإبلاغ بشكل سري عن مخاوفهم بشأن المخالفات المحتملة وبطريقة تجعل من الممكن التحقيق في هذه المخالفات بشكل مستقل ومتابعتها دون تعرضهم للعقاب من رؤسائهم أو المعاملة السيئة من زملائهم وتتولى لجنة التدقيق المتابعة والتحقق من الملاحظات التي تردّها بموجب الآلية المعتمدة من المجلس.
- قيام اللجنة بصورة منتظمة بتقديم تقارير عن أعمالها إلى مجلس الإدارة.

دورية اجتماع اللجنة: اجتماع كل شهرين

3. لجنة إدارة المخاطر والحوكمة

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة يشكل مجلس الإدارة و تكون أغلبية أعضاء هذه اللجنة من مجلس الإدارة، وتكون ذات مهام وصلاحيات محددة ومكتوبة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة، ويترتب على لجنة إدارة المخاطر تحديد وإدراك كافة أنواع المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك، بما يشمل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، مخاطر أسعار الفوائد، وأسعار الصرف، وأسعار السلع) ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الامتثال ومخاطر الدول ومخاطر السمعة وأية مخاطر أخرى) كذلك تتولى اللجنة الإشراف على إطار حوكمة البنك

وتمارس اللجنة المهام التالية:

- يجب أن تقوم اللجنة بالتأكد من وجود بيئة مناسبة لإدارة المخاطر في البنك بحيث يشمل ذلك دراسة مدى ملائمة الهيكل التنظيمي للبنك ووجود كادر مؤهل يعمل بشكل مستقل على إدارة المخاطر الأساسية التي تواجه البنك، وفق نظام واضح لإدارة المخاطر، على أن يوفر هذا النظام بالحد الأدنى ما يلي:
 - توفر المراقبة الملائمة للمخاطر من قبل المجلس والإدارة العليا.
 - تحديد وقياس وضبط كافة المخاطر المرتبطة بالأنشطة البنكية.
 - إيجاد السبل الملائمة لتخفيض مستوى المخاطر والخسائر التي قد تتجم عنها.
 - الاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
- تقوم لجنة إدارة المخاطر بمراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس. وتقع على عاتق إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الإستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.
- يتم اقتراح هيكل دائرة المخاطر، وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك بحيث تتم مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من المجلس.
- تواكب لجنة إدارة المخاطر التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك، وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.

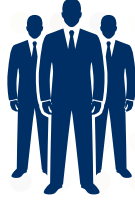
دورية اجتماع اللجنة: ربع سنوي

ومن مهام لجنة الحوكمة

- الإشراف على تطبيق سياسة الحوكمة وذلك بالعمل مع الإدارة ولجنة التدقيق.
- تزويد المجلس بالتقارير والتوصيات بناء على النتائج التي تتوصل إليها من خلال القيام بمهامها بما يشمل تقييم مدى الالتزام بدليل حوكمة المصرف ومقترحاتها لتعديل الدليل حتى يتوافق مع الممارسات الفضلى.

دورية الاجتماع: مرتين خلال العام





الإدارة التنفيذية كما هي بتاريخ 2016/12/31

أحمد الحاج حسن المدير العام

يشغل السيد احمد الحاج حسن منصب المدير العام للبنك الوطني منذ أواخر العام 2010، قاد البنك خلال هذه الفترة إلى إنجازات كبيرة كان من أبرزها تصنيف البنك كالبانك الأسرع نمواً في الشرق الأوسط للعام 2014، وصنّف ضمن أكثر 50 شخصية مالية مؤثرة في الشرق الأوسط للعام 2016 حسب تصنيف مجلة Global Finance الأمريكية. شغل الحاج حسن العديد من المناصب الهامة والحيوية، ففي العام 2009 عمل مديراً عاماً للإدارة العامة للأوراق المالية في هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، وتولى قبل ذلك عدة مناصب في سلطة النقد الفلسطينية ومنها: مديراً لدائرتي السلامة الكلية وإدارة الاحتياطي. كانت بدايات مشواره العملي في الجامعة الأمريكية بمدينة جنين والذي عمل فيها محاضراً للعلوم المالية والمحاسبة في كلية التجارة. يحمل السيد الحاج حسن شهادة الماجستير في العلوم المالية والمحاسبة من جامعة برادفورد في بريطانيا، كما وحصل على شهادة دبلوم عالي في الأسواق المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن، بالإضافة شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بيرزيت



مروان مزهر نائب المدير العام

يشغل السيد مروان مزهر منصب نائب المدير العام للبنك الوطني منذ أواخر العام 2012، ويعتبر السيد مزهر من الرواد المؤسسين للبنك منذ نشأته وبداياته في العام 2006. شغل مزهر العديد من المناصب داخل أروقة البنك، فتولى منصب مساعد المدير العام للشؤون المالية والإستراتيجية في بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة عام 2011، بعد أن كان يعمل مديراً لدائرة الرقابة المالية في العام 2006. في العام 2005، عمل مزهر مدققاً للحسابات في شركة KPMG. وبدأ مشواره العملي في الإدارة الإقليمية للبنك العربي في العام 2002 لغاية 2005 حيث شغل هناك مناصب عديدة.

يحمل السيد مزهر شهادة الدكتوراه في الإدارة الإستراتيجية من جامعة International Personnel Academy في أوكرانيا، وحاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بيرزيت والتي أنهى منها أيضاً دراسته للبكالوريوس في المحاسبة.



أسامة حرز الله نائب المدير العام لجودة الائتمان

يشغل السيد أسامة حرز الله منصب نائب المدير العام للبنك الوطني منذ نهاية العام 2012، والذي انتقل للعمل فيه اثر اندماج بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة مع البنك العربي الفلسطيني للاستثمار، بعد أن كان يشغل منصب نائب المدير العام في البنك الأخير منذ العام 1997. عمل حرز الله في وقت سابق مع البنك الأهلي الأردني في المملكة الأردنية الهاشمية، وفي العام 1994 تم انتدابه للعمل على إعادة تأهيل وافتتاح الفروع التابعة للبنك في فلسطين.

يحمل السيد حرز الله شهادة ماجستير في المحاسبة والضرائب من جامعة القدس، وحاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية في العام 1993.



عساف بليدي

مساعد المدير العام للخدمات المساندة

يشغل السيد عساف بليدي منصب مساعد المدير العام للخدمات المساندة في البنك الوطني منذ العام 2011. بدأ مشواره العملي منذ تأسيس البنك منذ العام 2005 بتوليه منصب مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات. في العام 1995 بدء بليدي عمله مع البنك الأهلي الأردني في فلسطين وشغل منصب رئيس قسم الحاسب الآلي لمدة 10 أعوام هناك. يحمل السيد بليدي شهادة البكالوريوس في علم الحاسب الآلي من جامعة القدس.



غسان الجيوسي

مساعد المدير العام للعمليات المصرفية

يشغل السيد غسان الجيوسي منصب مساعد المدير العام لشؤون العمليات المصرفية والإجراءات في البنك الوطني وكان له دورا أساسيا ورئيسيا بتأسيس البنك منذ انطلاقتها عام 2006. عمل سابقا في بنك القاهرة عمآن مراقبا ومسئولا عن عدة دوائر وأقسام بالفروع والعمليات المصرفية وكان له دورا بارزا بإنشاء وتأسيس الدائرة هناك. يحمل السيد الجيوسي شهادة بكالوريوس في العلوم المالية والمحاسبة من جامعة الجزائر في الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.



بهاء مصلح

مساعد المدير العام للتسهيلات

يشغل السيد بهاء مصلح منصب مساعد المدير العام للتسهيلات في البنك الوطني، عمل سابقا في البنك الإسلامي العربي مديرا للاستثمار التمويلي لمدة خمسة أعوام، انتقل مصلح بعدها إلى البنك العقاري المصري العربي ليشغل منصب المدير التنفيذي للائتمان، وليتحق بعدها بالبنك الوطني عام 2012 كمدير لمجموعة الخدمات المصرفية. يحمل السيد مصلح شهادة الماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في المملكة الأردنية الهاشمية.



لؤي حواش

مساعد المدير العام لمجموعة الأفراد

يشغل السيد لؤي حواش منصب مساعد المدير العام لمجموعة الأفراد في البنك الوطني، وعمل سابقا كمدير فروع لمنطقة الوسط والجنوب في البنك العربي لمدة ثماني سنوات. امتدت خبرته المصرفية في البنك العربي منذ العام 1998 وحتى العام 2016 حيث شغل عدة مناصب هناك خلال هذه الفترة، كان من ضمنها منصب رئيس دائرة التسهيلات والتحصيل - منطقة فلسطين، ومشرف دائرة التسهيلات التجارية. هذا ويحمل السيد حواش شهادة ماجستير في الدراسات الدولية من جامعة بيرزيت، وشهادة بكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة نفسها بالإضافة إلى شهادة إشراف وإعداد مدير فرع مرخص CBM وشهادة مدرب معتمد من البنك العربي الإدارة العامة - عمان.



غسان حمدان مدير التدقيق الداخلي

يشغل السيد غسان حمدان منصب مدير التدقيق الداخلي في البنك الوطني برتبة مساعد مدير عام، وكان له دورا بارزا في تأسيس البنك منذ نشأته في العام 2006 عندما كان يعرف ببنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة . تولى حمدان قبل ذلك العديد من المناصب في الإدارة الإقليمية لبنك القاهرة عمان في فلسطين والذي استمر بالعمل فيه لمدة اثني عشر عاما، إذ بدء عمله كمفتشا ليرقى ويصبح رئيسا لفريق المفتشين وينتهي به الأمر مديرا لدائرة التدقيق الداخلي للبنك في فلسطين. يحمل السيد حمدان شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة بغداد في العراق، بالإضافة إلى شهادة مدقق لنظام الجودة ISO، وحصل مؤخرا على شهادة محكم مالي ومصري معتمد من وزارة العدل الفلسطينية.



سعيد شبانة المدير التنفيذي لدائرة كبار العملاء

يشغل السيد سعيد شبانة منصب المدير التنفيذي لدائرة كبار العملاء في البنك الوطني برتبة مساعد مدير عام منذ أواخر العام 2016، عمل قبلها مديرا تنفيذيا لدائرة كبار العملاء في بنك القدس لفترة امتدت لأربعة أعوام، وكان له اثر بارز في زيادة الحصة السوقية للبنك من حيث حجم الودائع والنمو، تولى شبانه قبل ذلك عدة مناصب من ضمنها مدير فرع الماصيون لبنك القدس ، ومدير دائرة الرقابة على الائتمان ومتابعة التحصيل في البنك الإسلامي العربي ، وتدرج في دوائر مختلفة في بنك الأردن حيث كانت بداياته . يحمل السيد شبانه شهادة ماجستير في الدراسات الدولية من جامعة بيرزيت بالإضافة إلى شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة نفسها .



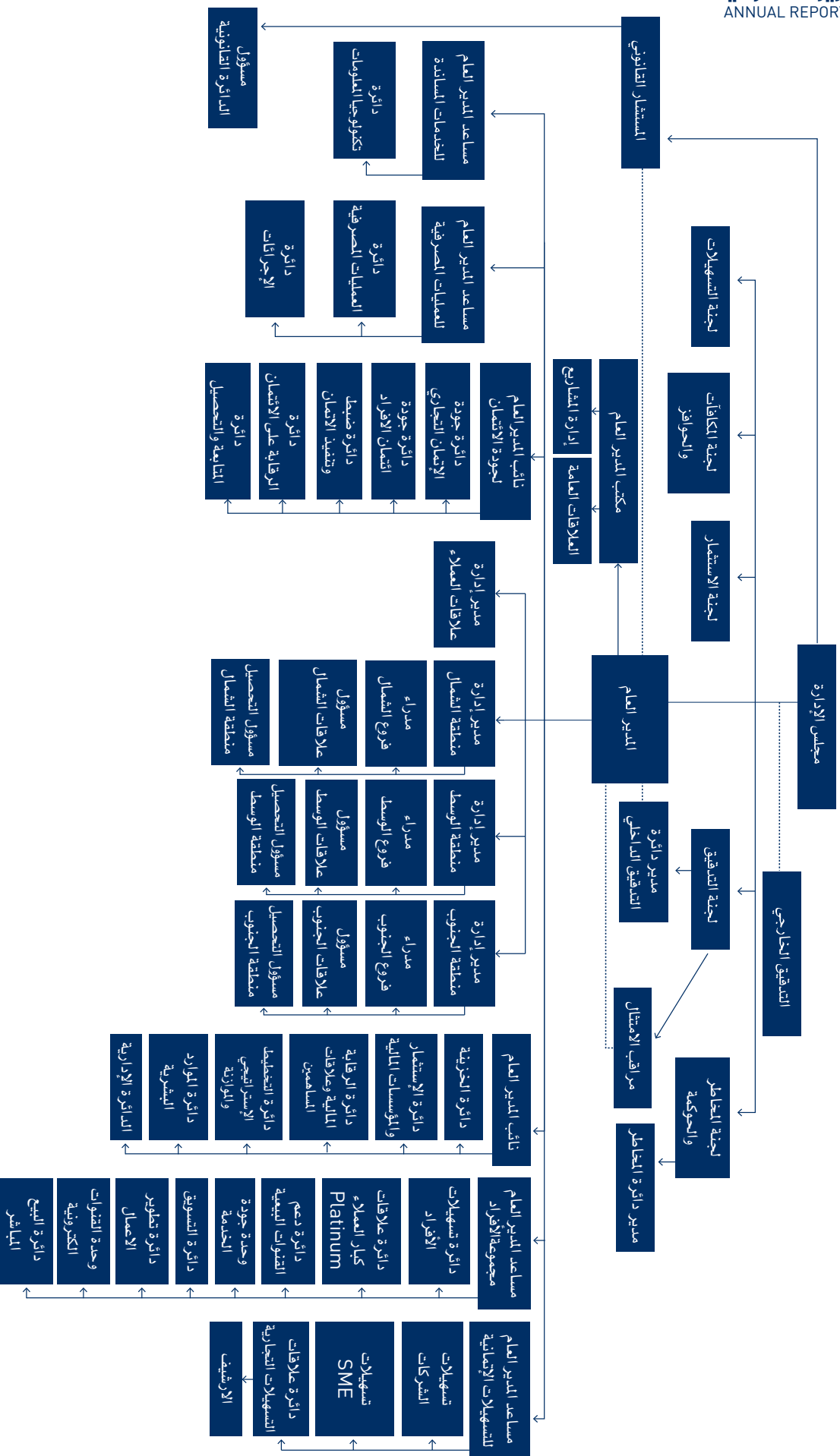
خلدون حسين مدير دائرة المخاطر

يشغل السيد خلدون حسين منصب مدير دائرة المخاطر في البنك الوطني منذ العام 2011، عمل قبل ذلك مديرا للتدقيق الداخلي في البنك الإسلامي الفلسطيني لمدة سنتين. في العام 2006 تولى حسين إدارة التدقيق الداخلي في الإدارة الإقليمية للبنك العقاري المصري العربي في فلسطين. كان انطلاق حسين في مشواره العملي من سلطة النقد الفلسطينية في العام 1996 وشغل منصب مسؤول فريق التفتيش آنذاك. يحمل السيد حسين شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بيرزيت، وحاصل على درجة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة النجاح الوطنية في نابلس.



الأستاذ راتب باسم محيسن المستشار القانوني







سياسة ومنهجية المخاطر

يتم إدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر من خلال دائرة مستقلة ترتبط برئيس لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال السقوف والنسب المحددة والمعتمدة سواءً من قبل مجلس الإدارة أو سلطة النقد الفلسطينية، كما يتم التأكد من فعالية الضوابط الداخلية وإجراءات السلامة والأمن التي تعمل على التقليل من التأثير على أنشطة البنك.

كما تقوم الإدارة وبمشاركة دائرة المخاطر في البنك بتحليل القوائم المالية للبنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتحديد حجم المخاطر المختلفة واتخاذ القرارات اللازمة لإدارتها بما ينسجم مع تطلعات الإدارة في تحقيق العوائد الكافية والمناسبة مع الاحتفاظ بمستويات مقبولة ومسيطر عليها من المخاطر.

كما نشير إلى أنه يتم تطبيق تعليمات سلطة النقد فيما يتعلق بالتحقق من مدى قدرة البنك على استيعاب الصدمات من خلال فحص التحمل Stress Testing المبني على أساس سيناريوهات مفترضة يتم تطبيق أثرها على بيانات البنك خلال فترات زمنية معينة وقياس ردة الفعل الناجم عنها وبالتالي وضع الخطط المناسبة لمواجهتها، كما تسعى الدائرة إلى تطبيق تعليمات سلطة النقد فيما يتعلق بمتطلبات بازل 2 التي تهدف إلى تعزيز قدرات رأس المال على استيعاب الأنواع المختلفة من المخاطر.

مما سبق تتبع المخاطر منهجية مبنية على أساس وقائي يقوم بمنع وقوع المخاطر أفضل من التركيز على قياسها أي منهج Preventive Action بدلاً من العلاجي Corrective Action، وبالتالي هذه المنهجية تقوم على أساس منع التهديدات من الحدوث علماً بأن تطبيق متطلبات بازل 2 يتماشى مع هذه المنهجية فيما يتعلق في تطبيق الدعامة الثانية Supervisory Review، وفي سبيل تنفيذ ذلك يتم متابعة ومراجعة الضوابط الداخلية ويتم رفع تقارير دورية من قبل دائرة المخاطر إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس بعد

عرضها على الإدارة التنفيذية العليا، حيث يتم من خلال هذه التقارير تناول جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك وبيان واقع الحال الخاص بالبنك من خلال هذه التقارير. وتتلخص المخاطر التي يتعرض لها البنك فيما يلي:

مخاطر التشغيل

هي عبارة عن المخاطر التي تحمل خسارة ناجمة عن عدم نجاعة أو فشل العمليات الداخلية، العنصر البشري، والانظمة والأحداث الخارجية، كما تشمل الإخفاقات في أنظمة المعلومات (التوثيق، التجهيز، التسويات المحاسبية للعمليات المالية)، أو الإخفاق في الرقابة الداخلية والتي تؤدي إلى خسائر غير متوقعة. وبالتالي فإن هذه المخاطر مرتبطة بالأخطاء البشرية، فشل الأنظمة وعدم كفاية الإجراءات والرقابة. حيث يعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر بأقصى قدر ممكن من خلال التأكد من قوة وممتانة إجراءات وسياسات الضبط بما في ذلك التأكد من الفصل في الصلاحيات والرقابة الثنائية على الأنشطة.

مخاطر السوق

طبيعة أنشطة البنك تعرضه إلى مخاطر تتعلق بأسعار الصرف والفائدة، وفي هذه الإطار يعمل البنك وللسيطرة على هذه المخاطر على تنوع استثماراته، كما يتم متابعة مخاطر السوق من خلال التقارير الدورية التي تقوم بإعدادها الدوائر المختصة ويتم عرضها من خلال الاجتماعات الخاصة بلجنة الموجودات والمطلوبات ALCO.

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة نتيجة احتمالية تغير أسعار الفائدة مما قد يؤدي إلى التأثير على قيمة التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، وتتم مراقبتها بشكل دوري من قبل دائرة رقابة الخزينة ومن قبل لجنة الأصول والخصوم التي تعتبر دائرة المخاطر عضواً فيها.

يقوم البنك بقياس مخاطر أسعار الفائدة عن طريق وضع حدود دنيا وحدود عليا لفروق أسعار الفائدة خلال فترات محددة وأيضاً مقابلة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات المخاطر.

مخاطر أسعار الصرف

هي المخاطر التي يواجهها البنك أثناء قيامه بتنفيذ عمليات تبادل النقد الأجنبي، و/ أو المخاطر الناجمة عن التقلبات في أسعار تبادل العملات و/ أو المخاطر الناجمة عن إعادة تقييم العملات بالاعتماد على أسعار الصرف الموعومة. يمكن أن تؤثر على قيمة الأصول والخصوم وعلى المركز التنافسي للبنك ويمكن أن تقود إلى تحقيق خسائر كبيرة.

مخاطر الصرف الأجنبي هو التعرض الحالي أو المستقبلي للأرباح ورأس المال الناجمة عن حركة معاكسة لأسعار صرف العملات.

تنشأ مخاطر أسعار الصرف الأجنبي في حالتين

1. عدم تطابق بين أصول وخصوم البنك بالعملات المختلفة لكل عملة على حدة (بما في ذلك البنود خارج الميزانية).
 2. عدم تطابق التدفقات النقدية للعملات.
- هذه المخاطر ستستمر إلى حين تغطية المراكز المفتوحة. حيث أن عدم التطابق يمكن أن يظهر من عدة مصادر مختلفة مثل عمليات الصرف الأجنبي وتقديم الخدمات والمتاجرة والاستثمارات. ومقدار المخاطرة عبارة عن حجم التغيرات المحتملة في أسعار الصرف وحجم ومدة التعرض بالنقد الأجنبي.

هذا ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم إتباع إستراتيجيات للتحوط والتأكد من الاحتفاظ بمراكز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمتوافقة مع تعليمات سلطة النقد.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، ويعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (أفراد / مؤسسات) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية، كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء، ويتبع البنك الأسس التالية في التقليل من مخاطر الائتمان:

- متابعة وضع التركيزات الائتمانية لدى البنك للتحقق من عدم وجود أية تجاوزات.
- دراسة أي منتج جديد مقترح تقديمه من حيث المخاطر الخاصة به وتقديم التوصيات.
- مراقبة تصنيف الشركات والأفراد استناداً إلى التصنيف الائتماني المعمول به.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. كما تقوم إدارة البنك بمراقبة أوضاع السيولة بشكل دوري وفقاً لتعليمات سلطة النقد التي حددت نسب مئوية من الودائع يتوجب الاحتفاظ بها على الدوام وعدم الهبوط عنها، كما تتم مراقبة أوضاع السيولة في البنك وكذلك النسب المقررة من سلطة النقد من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات في الإدارة العامة.

ومن أجل تقادي هذه المخاطر أيضاً على البنك الموازنة وباستمرار بين آجال استحقاق الأصول والخصوم بحيث يتوفر لدى البنك وبشكل دائم سيولة نقدية أو أصول مالية سهلة التسييل بدون تحمل خسائر لمواجهة أي طلب على الودائع أو الالتزامات الأخرى سواء على المدى القصير أو المتوسط أو الطويل.

الالتزام بمعايير الحوكمة

- أن تكون عملية الإفصاح واضحة ومستمرة ومتاحة لجميع أطراف السوق وتتيح مجالاً للمقارنة، وأن يتم الإفصاح بواسطة وسائل متعددة منتشرة يمكن الوصول إليها بسهولة وبتكلفة منخفضة.
- الإفصاح عن جميع المعلومات ذات الأهمية النسبية في الوقت المناسب وبشكل يضمن وصول المعلومات إلى جميع الأطراف
- يقوم البنك بالإفصاح ويلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من سلطة النقد والمساهمين، والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين، ويفصح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.
- أن تشمل التقارير السنوية للبنك على معلومات كافية ومفيدة بحيث تمكن المستثمرين والمودعين والأطراف الأخرى ذات المصالح من أن يكون لديهم اطلاع جيد على أوضاع البنك.
- يلتزم البنك بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام.

يلتزم البنك الوطني بتطبيق أعلى معايير الحوكمة الرشيدة، ويتجلى ذلك من خلال تطويرنا لدليل خاص بالحوكمة وفقاً لأحدث المعايير المحلية والدولية في هذا المجال، ووفقاً للتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية بهذا الخصوص، ليتم اعتماده من قبل مجلس إدارة البنك.

إن أهم ما ورد في دليل الحوكمة الخاص بالبنك الوطني، وضع هيكل تنظيمية وتحديث سياساته وإجراءاته وتطبيق أسس الإفصاح بما يتماشى مع متطلبات الحوكمة بما في ذلك الالتزام بأخلاقيات العمل لأهمية حماية مصالح البنك بكافة أطراف ذوي المصالح وبالتالي المحافظة على أداء وسمعة البنك لتحقيق ذلك.

وتقوم العلاقة في البنك بين إدارته ممثلة بمجلس إدارته والإدارة التنفيذية من جهة والمساهمين من جهة أخرى وفق إطار عمل يضمن تطبيق أسس نهج الإدارة السليمة والحوكمة في تحقيق أهدافه وتحقيق المنافع المختلفة لأصحاب المصالح بما في ذلك صغار المساهمين. ويوفر نظام الحوكمة معلومات تفصيلية ودقيقة في الوقت المناسب حول الجوانب الرئيسية المتعلقة بالبنك والمسؤوليات المتعلقة بمجلس إدارته واللجان المختلفة المنبثقة عنه تجاه البنك والمساهمين فيه.

وفي هذا الإطار يحرص البنك الوطني على الالتزام بتطبيق الممارسات السليمة للحوكمة والالتزام بأعلى معايير الكفاءة والدقة في نشاطاته بما يتماشى والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية والتي جاءت منسجمة مع أحدث الممارسات الدولية السليمة ووفق توصيات لجنة بازل المتعلقة بالحوكمة.

كما يقوم البنك بجهود كبيرة لتلبية متطلبات المجتمع الفلسطيني من خلال تقديم الخدمات المصرفية وفق الأسس الحديثة وبطريقة سليمة تضمن تقديمها بطريقة آمنة لأطراف المصالح المختلفة، إضافة إلى مشاركة البنك بتقديم الدعم للأنشطة الاجتماعية المختلفة بما يعزز هويته وانتماءه الوطني كجزء من المسؤولية الاجتماعية التي تقع على عاتقه.

الإفصاح والشفافية

يحرص البنك على المحافظة على مستويات عالية من الشفافية تجاه المساهمين والمودعين وغيرهم من الأطراف ذوي العلاقة والمشاركين في السوق من خلال الإفصاح عن معلومات تتسم بالدقة والكفاءة والوقت المناسب وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتعليمات سلطة النقد الفلسطينية السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة، ويتمتع البنك بدراسة تامة بالتغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للشفافية والإفصاح المالي المطلوب كما يحرص البنك:

أنظمة الضبط والرقابة ومدى كفاءتها

يحرص مجلس الإدارة وإدارة البنك للاستفادة الفعالة من عمل التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي ومراقب الامتثال وما يصدر عنهم من تقارير حول أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، كما يسعى البنك للحفاظ على نظام رقابي فعال بما يضمن نزاهة عملياتها من خلال ضمان استقلالية عملها وارتباطها المباشر مع مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يدرك البنك أن وجود إدارة تدقيق فعالة يساهم في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وما تمثله من دعم للرقابة المصرفية الشاملة باعتبارها خط الدفاع الأول، كما يعمل لدى البنك دائرة مراقبة الامتثال وذلك لمراقبة وضمان امتثال دوائر البنك المختلفة للقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة ورفع التقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما يحرص البنك على الدوران المنتظم للمدقق الخارجي، وأن يكون معتمداً من قبل سلطة النقد الفلسطينية ولديه ترخيص لمزاولة المهنة من الجهات الرسمية والمهنية ذات العلاقة لما يمثله من مستوى آخر من الرقابة على مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك وإبداء الرأي حول عدالة البيانات المالية.

كما يحرص البنك على وجود سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة البنكية لديه، وأن يتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأيّة تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات، وأيّة أمور أخرى تتعلق بالبنك.

التدقيق الخارجي

يحرص البنك الدوران المنتظم للمدقق الخارجي، ويراعى في اختيار المدقق الخارجي ان يكون معتمداً من قبل سلطة النقد الفلسطينية ولديه ترخيص لمزاولة المهنة من الجهات الرسمية والمهنية ذات العلاقة وأن لا يكون حاصلًا على أية تسهيلات ائتمانية مباشرة أو غير مباشرة من البنك بالكفالة الشخصية سواء بصفته أو لأزواجهم أو لأولادهم أو لأي منشأة يكونون منفردين أو مجتمعين شركاء فيها بنسبة تعادل 5% من أسهمها فأكثر، أو أعضاء في مجلس إدارتها، وأن لا يكون له منفعة مباشرة أو غير مباشرة مع البنك، أو مع الشركات التابعة للبنك، وأن لا يكون مديراً أو موظفاً أو مستخدماً لدى البنك، أو لدى الشركات التابعة للبنك.

مهام المدقق الخارجي

- يعتمد في عمله على الأحكام والشروط التي تنظم أعمال مهنة المراجعة والتدقيق والتقيد بمعايير وأدلة التدقيق الدولية، وقواعد السلوك المهني في أعمال التدقيق.
- تدقيق البيانات المالية والسجلات المحاسبية للبنك بما ينسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS).
- الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى من معايير الإفصاح للبيانات المالية الصادرة عن سلطة النقد.
- التقيد بالسرية التامة بموجب قواعد السلوك المهني
- تزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره، ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- تقديم تقرير سنوي للهيئة العامة للبنك، يبين فيه أن مراجعته وتدقيقه لأعمال البنك وحساباته تمت وفقاً لمعايير وأدلة التدقيق الدولية، وإبداء رأيه في مدى عدالة البيانات المالية للبنك للفترة المالية التي قام بتدقيقها، وأنها قد أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية.
- حضور اجتماعات الجمعية العمومية للمصرف والإجابة على ما يخصه من استفسارات للمساهمين
- تقديم تقرير لسلطة النقد ونسخة عنه لمجلس إدارة البنك خلال شهرين من انتهاء السنة المالية مشتملاً على ما يلي:
 1. أية مخالفات لأحكام قانوني المصارف وسلطة النقد والتشريعات الأخرى السارية والتي ارتكبتها البنك خلال السنة المالية التي تم مراجعة وتدقيق بياناتها.
 2. رأي المدقق الخارجي حول مدى كفاية أنظمة الرقابة والضبط الداخلي في البنك.
 3. رأي المدقق الخارجي بشأن مدى كفاية المخصصات لمقابلة المخاطر المحتملة في الأصول والالتزامات.
 4. التحقق من عدالة البيانات التي أعطيت له خلال عملية التدقيق

التدقيق الداخلي

يدرك البنك أن وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة يساهم في تعزيز أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وما تمثله من دعم للرقابة المصرفية الشاملة باعتبارها خط الدفاع الأول، ويساعد ذلك في تحقيق أهدافه والجهات الخاضعة لإشرافه من خلال إتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة وتعزيز إطار الحوكمة، ويوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة ويتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب. وإدارة التدقيق حق الحصول على أية معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك. كما لها كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب وفيما يلي أهداف ومهام الدائرة الرئيسية :

- تحديد مسؤوليات وصلاحيات إدارة التدقيق الداخلي ومنهجية عملها بشكل واضح بحيث يضمن استقلاليتها وموضوعيتها ضمن ميثاق التدقيق المعتمد من مجلس الإدارة، وتعميمه على كافة الموظفين.
- تتبع دائرة التدقيق الداخلي للجنة التدقيق والمراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة وترفع نتائج كافة زيارات التدقيق والتحقيقات والتوصيات وإجراءات المتابعة إلى لجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- إعداد وتنفيذ خطة التدقيق السنوية استناداً لمنهج التدقيق المبني على المخاطر بعد اعتمادها من لجنة المراجعة والتدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- الإطلاع غير المشروط أو المحدود والمباشر والسريع على جميع سجلات ومستندات البنك والاتصال بالمسؤولين أو الموظفين والتحرك غير التقيد في جميع إدارات ودوائر وفروع البنك.
- السعي لتقديم قيمة مضافة للإدارة والجهات المعنية، من خلال إعداد تقارير التدقيق الداخلي التي تركز على فرص التطوير والتحسين في الأداء وتسلط الضوء على المخاطر التي قد تعيق الإدارة/ مجلس الإدارة، في تحقيق الأهداف المرجوة.
- التأكد من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
- تقييم فعالية وكفاءة نظم وضوابط الرقابة الداخلية المعتمدة، بما في ذلك، ضوابط نظم وأمن تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في المصرف، ومدى قدرتها على توفير البيانات والمعلومات بالدقة، والشمولية، والموثوقية المطلوبة، وفي الوقت المناسب، والمحافظة على الأموال والممتلكات والموجودات الأخرى التي يمتلكها المصرف أو يشرف على إدارتها.
- تقييم الأداء العام للمصرف وفروعه ومدى تنفيذها للخطط والبرامج المعتمدة في المصرف، وتقييم مدى فعاليتها وكفاءتها، وتقديم المقترحات والتوصيات اللازمة لرفع أداؤها.



يلتزم البنك الوطني بكافة القوانين الصادرة عن السلطات التشريعية والتعليمات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية والقانون الفلسطيني، ويعمل بشكل دائم على تحديث سياساته وإجراءاته الداخلية لموائمتها مع الإصدارات الجديدة الواردة من الجهات الملزمة للبنك، ومن ثم متابعة تطبيقها. كما ويقوم البنك بمتابعة ودراسة الممارسات الفضلى العالمية للمحافظة على سمعة طيبة بين البنوك محلياً وعالمياً. تختص دائرة الامتثال بفحص وتقييم امتثال البنك للسياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة من قبل إدارة البنك الوطني والمتماشية مع قوانين وتعليمات المشرع، وتقييم المخاطر المرتبطة بعدم الامتثال لها ومدى تأثير ذلك على المصرف، وفي حال اكتشاف أي أخطاء يتم متابعتها واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة.

تقوم دائرة الامتثال كذلك بإصدار سياسات وإجراءات تتطلب الاستفسار عن معلومات تفصيلية من العملاء والعمل على متابعة عملية تحديث بياناتهم من قبل الفروع بشكل مستمر، وذلك لحماية البنك والمساهمين والعملاء بشكل خاص من التعرض لأي تبعات قانونية قد تؤدي إلى تصنيف العملاء أو البنك ضمن القوائم غير الملتزمة.

تعمل دائرة الامتثال في البنك الوطني على مراقبة الحسابات ومدى الدقة في البيانات المعبئة لكل حساب لدى الفروع ومدى التزام الفرع في تزويد الدائرة بالمستندات التي تخص المهنة والدخل ويتم تطبيق قانون مكافحة غسل الأموال من خلال دراسة عدد من التقارير الدورية بشكل دقيق وتحليل حسابات بعض العملاء ومقارنتها بطبيعة المهنة وحجم الدخل الشهري، ومن ثم يتم مراسلة الفروع المعنية وإدارة البنك للتأكد من بيانات العملاء. كما ويتم مراقبة الحسابات ذات المخاطر المرتفعة وإعطاء الموافقات الإدارية قبل عملية فتح الحسابات وذلك حسب السياسة المتبعة لدى البنك، في العام 2016 لم يتم رصد أية حالات اشتباه.

تعد دائرة الامتثال كذلك، وجهة عملاء البنك في تقديم الشكاوى والمقترحات وذلك بهدف تحقيق أعلى درجات الرضا عند العميل بالخدمات المصرفية المقدمة له، وتعمل دائرة الامتثال على استقبال الشكاوى وحلها بما ينسجم مع التعليمات والمدة المحددة بالخصوص.

قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA)

يلتزم البنك الوطني بتطبيق قانون الامتثال الضريبي "فاتكا" بشكل تدريجي وحسب إطار زمني محدد، وهو قانون أمريكي يهدف أساساً إلى منع التهرب الضريبي من قبل دافعي الضرائب الأمريكيين من خلال استخدام المؤسسات المالية غير الأمريكية وأدوات الاستثمار في الخارج.

يتم تطبيق قانون "فاتكا" على العملاء سواء أفراد أو كيانات بناء على التصنيفات التالية:

- العملاء الذين يحملون الجنسية الأمريكية سواء بال ميلاد أو من خلال المواطنة والتجنس.
- العملاء الذين لديهم البطاقات الخضراء الأمريكية/ الإقامة.
- الكيانات غير الأمريكية التي يمتلك أغلبها شخص/ أشخاص أمريكيون.

أما بخصوص قانون (FATCA) فالبنك الوطني مسجل رسمياً للالتزام بتطبيق قانون الامتثال الضريبي الأمريكي وقد تم إعداد ملخص وخطة عمل لتعديل أنظمة البنك المختلفة للتماشي مع هذا القانون، حيث تم تعديل نماذج فتح الحساب وتحديث البيانات لتتماشى مع القانون بحيث يلزم هذا القانون جميع عملاء البنك الوطني الجدد والحاليين بتعبئة نماذج معتمدة " نماذج المواطنة " وتوقيعها وتقديمها مع المستندات الأخرى لفتح الحسابات.

سياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب (AML & CTF)

يحرص البنك الوطني على العمل ضمن الأطر القانونية الصادرة بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمستمدة من القانون الفلسطيني رقم 20 والمحدث عام 2015، ويطبق كذلك التعليمات والأنظمة الصادرة بالخصوص من قبل وحدة المتابعة المالية وسلطة النقد الفلسطينية ومجموعة العمل المالي "FATF". وقد اعتمد البنك سياسة خاصة لمكافحة هذه الظاهرة ومنع إتمام أي عملية محتملة من خلاله، وذلك في ظل ازدياد خطر عمليات غسل الأموال وتنوع أساليبها مع التقدم التكنولوجي للعمل المالي والمصرفي وحفاظاً على سمعة البنك على المستوى المصرفي المحلي والعالمي. استحدث البنك الوطني وبحسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية دائرة مستقلة لمكافحة غسل الأموال والتي تقوم برفع تقارير دورية حول التدابير التي يتخذها المصرف للحد من هذه الظاهرة، كما تقوم دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك بمتابعة العمليات المالية والمصرفية أولاً بأول للتأكد من مدى التزام الفروع بحيثياتها حيث يتم مراجعة الإجراءات الذي يقوم بها كل فرع لتحقيق من مدى التزام بتعليمات مكافحة غسل الأموال، وفي حال وجود أي عمليات مشبوهة يتم التبليغ عنها للجهة المسؤولة حسب القانون الفلسطيني وهي وحدة المتابعة المالية.

قاعدة اعرف عميلك (KYC)

استكمالاً لسياسة مكافحة غسل الأموال، واستناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وقرار قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (20) لسنة (2015) وحرصاً من البنك الوطني على ضمان التطبيق الأمثل للممارسات الفضلى بهذا الخصوص محلياً وعالمياً، تقوم دائرتي الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك بمراقبة الالتزام بالإجراءات التطبيقية الخاصة بالمعلومات المتعلقة بالعملاء قبل وبعد فتح الحسابات و طريقة توثيق هذه الحسابات والغرض من فتحها وتصنيفها بحسب درجة المخاطر المتوقعة الأمر الذي من شأنه أن يرسم تصوراً عن طبيعة نشاط العملاء ويعزز من فاعلية العملية الرقابية، بالإضافة إلى زيادة القدرة على اتخاذ القرارات المناسبة والصائبة بخصوص طبيعة التعامل معهم في مختلف المجالات.

أحكام السرية المصرفية

يلتزم البنك الوطني بأحكام السرية المصرفية من خلال السياسات المعتمدة و المعممة على كافة الموظفين بغض النظر عن رتبته الوظيفية ، حيث يحظر إعطاء أي بيانات أو معلومات أو كشوفات عن حسابات العملاء وبياناتهم الشخصية الموجودة في سجلات البنك بطريقه مباشر أو غير مباشر إلا بموافقة خطية مسبقة من صاحب الحساب أو بقرار من جهة قضائية مختصة حسب القانون الفلسطيني أو الجهات الرقابية المعتمدة من سلطة النقد الفلسطينية.



سياسة التأهيل والتدريب



إن سياسة التأهيل والتدريب قائمة على أساس تدريب وتأهيل جميع الموظفين في البنك، علماً بأن خطة التأهيل والتدريب قد تم تصميمها على أساس ثلاث مستويات إدارية استناداً إلى المستوى الإشرافي والمسمى الوظيفي لدى المتدرب والتي هي كالتالي:

مستوى تدريب مبتدئ

موظفون من خريجين جدد بدون خبرة مصرفية سابقة، بحيث يكون التدريب خارجي أو داخلي من الكفاءات والخبرات الموجودة في البنك، علماً بأن المستوى المبتدئ ينقسم إلى نوعين:

- مجموعة من الخريجين الجدد يتم تعيينهم بنفس الفترة مثلما يحصل عند افتتاح فرع جديد، بحيث يكون التدريب داخلي نظري (محاضرات) لمدة شهر تقريباً، وتدريب عملي داخلي على الوظيفة التي سيعين عليها لمدة شهر آخر، أو خارجي بإحدى المراكز المتخصصة بالتدريب.
- تعيين فردي لموظفين على فترات في أوقات مختلفة من السنة حسب خطة التعيينات أو بسبب انتهاء خدمة أحد الموظفين بحيث يكون التدريب نظري (ذاتي بمرجعية متخصصة في البنك) وتدريب عملي على الوظيفة التي سيعين عليها الموظف لمدة شهر واحد، أو خارجي بإحدى المراكز المتخصصة بالتدريب.

مستوى تدريب متوسط:

موظفون بخبرة مصرفية بدون أي مستوى إشرافي على موظفين آخرين، بحيث تم تصميم الخطة على أساس الدائرة والمسمى الوظيفي، بحيث يكون التدريب داخلي على الأغلب أيام السبت بإشراف أحد المختصين في البنك أو خارجه بأحد المراكز المتخصصة بالتدريب.

مستوى تدريب متقدم:

موظفون بخبرة مصرفية متخصصة وبمستويات إشرافية مختلفة، حيث تم تصميم خطة التأهيل والتدريب على المستوى المتقدم حسب مستوى الموظف والمسمى الوظيفي والمستوى الإشرافي والمسار الوظيفي للموظف، بحيث تم تقسيم المستوى المتقدم إلى التالي:

- رؤساء الأقسام
 - مدراء الدوائر (ونوابهم) ومدراء الفروع
 - المدراء التنفيذيين
 - مساعدي نواب المدير العام
- علماً بأن التدريب على المستوى المتقدم داخلي وخارجي حسب توفر الكفاءات المتخصصة بموضوع معين وبإشراف دائرة الموارد البشرية، مع الإشارة إلى التركيز على الشهادات المتخصصة.

أهداف سياسة التأهيل والتدريب

- مواثمة مهارات الموظفين مع الخطة الإستراتيجية للبنك وتطبيقات الهيكل الجديد.
- تأهيل الموظفين من الخريجين الجدد لاستلام مهامهم الوظيفية.
- رفع مستوى الأداء الوظيفي للموظفين القائمين على وظائفهم الحالية من خلال تجاوز نقاط الضعف وتعزيز نقاط القوة في الأداء حسب ما هو وارد في التقييم السنوي للموظفين.
- مواكبة المسار الوظيفي للموظفين وتجهيزهم لاستلام مسؤوليات جديدة وصلاحيات أعلى حسب إمكانيات كل منهم ومساره الوظيفي وفق ما يراه المسؤولون في البنك.
- تجهيز الموظفين تطبيقاً لخطة الإحلال الوظيفي بحيث يكون لكل موظف بديل من دائرته وفي حدود اختصاصه ليحل محله في حالات الإجازات والحالات الطارئة.

سياسة منح المكافآت والحوافز

1. الاحتفاظ بالموظفين ذوي الكفاءات والخبرات المميزة تحديداً في حالات الاستقطاب من الجهات المصرفية الخارجية
2. اجتذاب الموظفين ذوي الكفاءة والمعرفة والمهارة والخبرة اللازمة للقيام بالأعمال المصرفية للمصرف
3. تمييز وتحفيز الموظف الذي يبذل جهداً في تحقيق أهداف البنك على مختلف المستويات الإدارية
4. ربط مكافآت الموظفين بمساهماتهم في انجاز الأعمال وفي الأداء الكلي للمصرف
5. تحفيز كافة موظفي البنك للمشاركة في الأنشطة المرتبطة بعمل البنك
6. تحديد سياسة منح المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة من الجهة الأخرى

السياسة العامة

1. يتم تحديد حجم المكافآت في البنك لجميع المستويات الإدارية حسب توصية لجنة المكافآت والحوافز المنبثقة عن مجلس الإدارة بالاعتماد على نتائج البنك الإجمالية بالمقارنة مع الموازنة التقديرية وأداء القطاع المصرفي بشكل عام
2. يتم منح المكافآت سنويا بتوصية من لجنة التقييم في البنك وبموافقة لجنة المكافآت في مجلس الإدارة
3. يتم مراعاة تجانس حجم المكافآت مع الأداء الكلي للمصرف
4. يتم مراعاة المستوى الإداري ودرجة المخاطر المرتبطة بكل وظيفة
5. يتم تحديد مكافأة المدير العام ونواب المدير العام بقرار من مجلس الإدارة بناء على نتائج البنك بشكل عام ومحددات تقييم الأداء الخاصة بهم والتي يتم تحديدها من لجنة المكافآت والحوافز في مجلس الإدارة

العاملين في البنك

<p>فرع نابلس</p> <p>38</p> 	<p>فرع دير جريز</p> <p>8</p> 	<p>الإدارة العامة / رام الله</p> <p>202</p> 
<p>فرع عقربا</p> <p>8</p> 	<p>فرع الخليل</p> <p>29</p> 	<p>فرع رام الله</p> <p>21</p> 
<p>فرع حزما</p> <p>11</p> 	<p>فرع بيت لحم</p> <p>18</p> 	<p>فرع الماصيون</p> <p>19</p> 
	<p>فرع دورا</p> <p>11</p> 	<p>فرع الرام</p> <p>16</p> 
	<p>فرع جنين</p> <p>19</p> 	<p>فرع الميدان</p> <p>32</p> 

التحصيل العلمي للعاملين في البنك

يفتخر البنك الوطني بكادره البشري من الشباب الذي ينبض بالطاقة ويعمل على الاستثمار الدائم به وتطويره ورفده بشكل دائم بالتطورات العلمية في شتى مجالاته. التحصيل العلمي لموظفي البنك الوطني كما بتاريخ 31-12-2016 جاء كالآتي:

ماجستير

23

دكتوراه

1

دبلوم

27

بكالوريوس

322

ثانوية عامة وما دون

59



الدورات التدريبية ومحورها خلال العام 2016 

وصل عدد الدورات التدريبية التي شارك بها موظفو البنك الوطني خلال العام 2016 إلى 44 دورة تدريبية ليتم خلالها تأهيل 147 موظف وموظفة.

عدد المشاركين	البرنامج
2	Excel 2010 - Advanced Level
4	دبلوم التأهيل المصرفي
3	قانون الضمان الاجتماعي
1	المؤتمر السنوي للمحاسبين
1	Certified Performance Management Specialist – Result Based Performance Management
1	محترف في إدارة التدريب والتطوير
2	41st ICA Conference & Exhibition
2	تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وفق مفهوم COSO
1	الإجراءات العملية لتدقيق أعمال الائتمان
2	التدقيق الداخلي المبني على المخاطر
2	Basell II ICAAP
1	Internal Capital Adequacy Assessment Process ICAAP
1	Western Union Anti-Money Laundering Program Review
1	الإطار العملي لمكافحة غسل الأموال وسياسة إعرف عميلك
6	اللغة العبرية للبنوك – مستوية أول
1	VisaNet Operations Management
2	FATCA
1	الإطار العملي لمكافحة غسل الأموال وسياسة إعرف عميلك
2	الجوانب القانونية للأعمال المصرفية
2	مهارات الاتصال



2	عمليات اتخاذ القرار وخطوات حل المشكلات الإدارية
4	تحليل مالي (برنامج متكامل) وباستخدام إكسل
1	العمليات المصرفية الخارجية
1	تعزيز الأطر الإشرافية والتنظيمية وتخفيف المخاطر المتعلقة بالبنوك المراسلة
1	Western Union Anti-Money Laundering Program Review
1	إدارة مخاطر جريمة غسل الأموال في المصارف والمؤسسات المالية في ظل المعايير الدولية الحديثة
1	المنتدى السنوي الأول لمسؤولي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في فلسطين
2	Excel 2010 - Proficient Level
4	تحليل القوائم المالية
7	أصول منح الائتمان والاشتغال + تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
1	التخطيط الإداري
2	إدارة المشتريات والمخزون
6	إعداد التقارير الائتمانية
1	مهارات التفاوض
2	تنظيم وحفظ الملفات والوثائق والأرشيف الإلكترونية
14	الاستعلامات المصرفية
29	الأخطاء الشائعة لموظفي التلر وطرق معالجتها
12	التميز في خدمة العملاء وتقنية المحافظة عليهم
9	استراتيجيات جذب الودائع المصرفية
1	مهارات تقديم الخدمة للمراسلين
4	مهارات البيع و Cross Selling Techniques
1	المهارات الشاملة في إدارة علاقات العملاء CRM
2	الشيكاك ونظام التقاص
1	Managing Interest Rate and Foreign Exchange Risk



ملكية أعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا وذوي الصلة لأسهم البنك كما بتاريخ 2016/12/31

الاسم	الصفة	عدد الاسهم المملوكة له شخصياً	الاسهم ذات علاقة
طلال كاظم عبد الله ناصر الدين	رئيس مجلس الادارة	50,000	5,658,091
عمر منيب رشيد المصري	نائب رئيس مجلس الادارة	-	15,358,520
سمير هلال محمد زريق	عضو مجلس ادارة	1,197,241	3,418,604
دينا منيب رشيد المصري	عضو مجلس ادارة	-	50,000
عصام حليم جريس سلفيتي	عضو مجلس ادارة	-	7,500,000
نمر "محمد سمير" نمر عبد الواحد	عضو مجلس ادارة	1,050	-
أحمد راغب نادر الحاج حسن	المدير العام	175,674	11,500
عساف محمود مصطفى بليدي	مساعد المدير العام للخدمات المساندة	2,766	-
راتب باسم راتب محيسن	امين سر مجلس الادارة والمستشار القانوني	1,500	616

المعاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة. تمت خلال السنة معاملات مع هذه الجهات تمثلت في ودائع وتسهيلات ائتمانية ممنوحة وتأمينات نقدية كما يلي:

USD		
2015	2016	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد
15,127,365	18,401,905	تسهيلات ائتمانية مباشرة
48,077,010	41,869,262	ودائع
3,107,472	3,152,773	تأمينات نقدية
		عناصر قائمة الدخل الموحد
1,089,049	1,046,731	فوائد و عمولات دائنة
630,634	736,076	فوائد و عمولات مدينة
		بنود خارج قائمة المركز المالي
7,298,206	8,548,475	اعتمادات وكفالات
3,812,842	2,961,622	سقوف ائتمانية غير مستغلة

ملخص منافع الادارة العليا (بالدولار الامريكى)

1,294,556	حصة الادارة العليا من الرواتب والمصارف المتعلقة بها
301,419	• المدير العام
993,137	• الادارة العليا
114,238	حصة الادارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة
27,051	• المدير العام
87,187	• الادارة العليا
200,000	نفقات مجلس الادارة

مدقق الحسابات

ارنست ويونغ- رام الله- الماصيون- عمارة باديكوهاوس / الطابق السابع - هاتف 2421011- 02 صندوق بريد 1373.

اتعاب التدقيق الخارجى

بلغت اتعاب التدقيق الخارجى 49,880 دولار امريكى خلال عام 2016

نشاط التداول على أسهم الشركة

بلغ عدد المساهمين 9,775 مساهم كما بتاريخ 31/12/2016 كما بلغ حجم التداول 9,040,818 دولار خلال العام 2016 مقسمة على 6,073,556 سهم وكانت عدد العقود المنفذة خلال نفس الفترة 762 عقد.

أعلى سعر تداول 2016	أدنى سعر تداول 2016	سعر الإغلاق 2016	سعر الإغلاق 2015	نسبة التغير %
USD 1.90	USD 1.30	USD 1.90	USD 1.59	% 19.50

الأرباح والخسائر مع حقوق المساهمين وأسعار الاوراق المالية

2015	2014	2013	2012	2011	
5,441,591	4,438,380	3,600,243	2,021,100	568,262	صافي الربح بعد الضريبة
%5.00	%0	%0	%0	%0	قيمة الارباح الموزعة نقداً
%0	%0	%0	%0	%0	قيمة الارباح الموزعة على شكل اسهم مجانية
89,819,078	80,010,532	54,966,018	51,321,193	29,875,642	صافي حقوق المساهمين
1.59	1.29	1.17	0.90	0.77	اسعار اغلاق الاوراق المالية

المخاطر

لا يوجد مخاطر محتملة من الممكن ان يتعرض لها البنك من خلال السنة المالية اللاحقة والتي من شأنها التأثير المادي على البنك.

الغرامات والعقوبات المفروضة على المصرف خلال العام 2016

لم تسجل أي غرامات او عقوبات خلال العام 2016 على المصرف

السيطرة على الشركة

لا يوجد جهات مسيطرة على الشركة بصورة مباشرة او غير مباشرة

الاعتماد على موردين وعملاء رئيسيين

لا يوجد موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً او خارجياً يشكلون %10 فاعلي من اجمالي المشتريات و/او المبيعات للشركة

الامتيازات

لا يوجد اية حماية حكومية او امتيازات تتمتع بها الشركة او أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة او غيرها. كما لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصلت عليها الشركة

العمليات غير المتكررة

لا يوجد أي أثر مالي ذو طبيعة غير متكررة خلال السنة المالية المنتهية 2016 ولم تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي.



مسؤوليتنا الاجتماعية

مسؤوليتنا خدمة مجتمعنا!

كوننا البنك الأسرع نمواً في فلسطين، هذا يضع على عاتقنا مسؤولية أكبر لتنمية مجتمعنا الذي نعمل به لتطويره تماماً بموازاة تطورها وتقدمنا، لذلك قمنا بإنشاء برنامج مسؤولية اجتماعية فاعل ومستدام يخدم مختلف القطاعات الاجتماعية والمناطق الفلسطينية، وجعلناه محورياً أساسياً في عملنا، لنصبح شريكاً فعالاً في مجتمعنا الفلسطيني. يخصص البنك الوطني سنوياً ما معدله 4% من صافي أرباحه لصالح المسؤولية الاجتماعية.

أعمدة برنامج المسؤولية الاجتماعية للبنك الوطني:

- مسؤوليتنا تجاه الاقتصاد الوطني
- مسؤوليتنا تجاه المجتمع
- مسؤوليتنا تجاه البيئة

في العام 2016 تابع البنك الوطني توجيه دعمه لتمكين المرأة الفلسطينية بالإضافة إلى التركيز على دعم قطاع التعليم، وذلك تماشياً مع سياسته في توجيه الدعم إلى القطاعات الاجتماعية التي يخدمها مصرفياً. ومن التبرعات المستدامة وضمن رسالة المسؤولية الاجتماعية التي يحملها منتج التوفير الأول للمرأة الفلسطينية "حياتي"، واصل البنك الوطني توجيه دعمه لصحة المرأة الفلسطينية، عن طريق التبرع المستدام لمركز دنيا التخصصي لأورام النساء للمساهمة في التوعية ومحاربة المرض الأكثر فتكاً بالنساء حول العالم، بالإضافة إلى تمويل مشاريع بقيادة نساء فلسطينيات بمبلغ مليون دولار بدون فوائد لتحقيق الريادة للمرأة الفلسطينية، ليصبح مجموع التمويل المقدم لهذا الغرض 2.5 مليون دولار واستكمل دعمه بإقامة بازارا نسوياً لعرض منتجات المشاريع الممولة ضمن البرنامج كنوع من المساهمة في التسويق وبيع المنتجات التي تنتجها السيدات، بالإضافة إلى التبرع لمنتدى سيدات الأعمال لتحقيق الريادة للنساء الفلسطينيات وتوقيع اتفاقية مع المنتدى بالإضافة إلى وزارة العمل الفلسطينية لتمويل إنشاء مشاريع إنتاجية بفوائد صفرية .

وفيما يتعلق بقطاع التعليم، وضمن البرنامج المصرفي الأول المخصص لأهل التعليم ساهم البنك الوطني وبالتعاون مع وزارة التربية والتعليم الفلسطينية في دعم تطوير أساليب البحث العلمي عن طريق التبرع لصالح هيئة تطوير مهنة التعليم، بالإضافة إلى تكريم زمرة من المعلمين الفلسطينيين المميزين ومن بينهم المعلمة عبير قتيبي التي تنافس على لقب أفضل معلم للعام 2017 على مستوى العالم.

كوننا مؤسسة مصرفية، فإن طبيعة عملنا تحتم علينا خدمة مجتمعنا كذلك الأمر عن طريق تطوير منتجات مصرفية مسؤولة ومدروسة ومبنية على الاحتياج الفعلي لكل قطاع اجتماعي، بالإضافة إلى إيصال خدماتنا المصرفية إلى القرى والبلدات الفلسطينية غير المخدومة مصرفياً للمساهمة في تعزيز الاشتغال المالي في فلسطين. وتماشياً مع ما نقدم من خدمات، فإن البنك الوطني يعمل بشكل مستمر على زيادة الوعي المصرفي بين فئات المجتمع الفلسطيني المختلفة عن طريق المواظبة على إقامة ندوات توعوية حول الخدمات والمنتجات المصرفية التي تقدمها البنوك والتي استهدفت في معظمها هذا العام سكان الريف الفلسطيني، بالإضافة إلى محاولة الوصول إلى القرى والبلدات الفلسطينية غير المخدومة مصرفياً وافتتاح فروع فيها، تحقيقاً للغاية ذاتها.

في العام 2016 ساهم البنك الوطني في العديد من البرامج والنشاطات الاجتماعية المختلفة بالتعاون مع 35 جهة مختلفة ووصل حجم مساهمته الاجتماعية إلى ما يقارب 204 آلاف دولار.

المبادرات الاجتماعية التي نطبقها ونلتزم بها



الاتفاق العالمي للأمم المتحدة United Nations Global Compact

للعام الرابع على التوالي، وفي إطار الفلسفة التي يتبناها البنك الوطني في برنامج المسؤولية الاجتماعية الخاص به، يفتخر البنك باستمراره بامتلاكه عضويته في الاتفاق العالمي للأمم المتحدة بإلتزامه بتبني مبادئه العشرة المتفق عليها عالمياً، والمتعلقة بحقوق الإنسان وحقوق العمل وحماية البيئة ومكافحة الفساد، وإدراجها في كافة تعاملاته، لتصبح أنشطة البنك مندرجة ضمن إطار متفق عليه عالمياً.



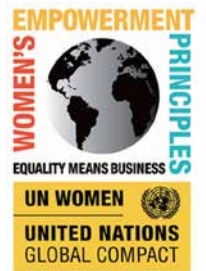
سياسة أوبيك الاجتماعية والبيئية OPIC Social and Environmental policy

تبني البنك الوطني في العام 2015 سياسة أوبيك الاجتماعية والبيئية وإنشأ نظاماً لمراقبة أعماله تطبيقاً لها، وهي بمثابة إطار عمل متبنى لموائمة أعمال البنك ونشاطاته التمويلية والاستثمارية مع المعايير العالمية لحماية البيئة من المخاطر والتحفيز على استخدام وسائل الطاقة البديلة وضمان حقوق الإنسان والعمل، وليصبح بذلك البنك الأول على مستوى الوطن الذي يتبع معايير عالمية لأعماله ونشاطاته المصرفية والمستمدة من القانون الأمريكي وقوانين مؤسسة التمويل الدولية IFC.



المبادئ العالمية لتمكين المرأة Women Empowerment Principles (WEPs)

في العام 2015، وتماشياً مع نهجه في دعم المرأة الفلسطينية وتمكينها اقتصادياً، تبني البنك الوطني المبادئ العالمية لتمكين المرأة، وهي مبادرة مشتركة ما بين هيئة الأمم المتحدة للمرأة والميثاق العالمي للأمم المتحدة والتي تقضي بالالتزام بتمكين المرأة في السوق ومكان العمل بالإضافة إلى تمكينها اجتماعياً. تتمحور المبادئ السبعة حول المساواة بين المرأة والرجل، وضمان حقوقها وتطويرها مهنياً وعلمياً وتعزيز هذه المبادئ من خلال المبادرات الاجتماعية والعمل.



جانب من المسؤولية الاجتماعية للبنك الوطني لعام 2016



الوطني داعما لتمكين المرأة الفلسطينية

للعام الثاني على التوالي، يواصل البنك الوطني توجيه ميزانية المسؤولية الاجتماعية نحو تمكين المرأة الفلسطينية وذلك تماشيا مع استمرار برنامج التوفير الأول للمرأة الفلسطينية "حياتي" الذي يحمل رسالة مسؤولية اجتماعية مباشرة بالتبرع لصالح مركز دنيا التخصصي لأورام النساء بدولار واحد مقابل كل حساب توفير حياتي يتم فتحه دعما لصحة المرأة الفلسطينية، وزيادة الوعي بأهمية الكشف المبكر عن المرض.

في العام 2016، قدم البنك الوطني قروضا لمشاريع إنتاجية بقيادة نساء فلسطينيات بدون فوائد بسقف مليون دولار، ليبليغ المجموع الكلي لما قدمه في هذا المجال 2.5 مليون دولار بدون فوائد.





لم يكتف البنك الوطني بتقديم التمويل بدون فوائد للنساء الفلسطينيات بل ساهم في العام 2016، بالترويج لهذه المشاريع عن طريق بازار نسائي بمشاركة مشاريعه الممولة ضمن برنامج "حياتي".



بالإضافة إلى التمويل، واصل البنك الوطني كذلك ندواته التوعوية المشتركة التي يعقدها مع شريكه الاستراتيجي مركز دنيا التخصصي لأورام النساء لنشر الوعي بأهمية الكشف المبكر عن سرطان الثدي بالإضافة إلى جانب التوعية المصرفية.

الوطني دعماً للتعليم

إيماناً منا بأهمية التعليم وانعكاساته على تنمية المجتمع والى جانب تطويرنا للبرنامج المصري الأول الذي يخدم أهل التعليم "قدوتي"، قدم البنك الوطني العديد من المساهمات لارتقاء بالتعليم في فلسطين بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم والعديد من الجهات الأخرى.



الوطني راعيه للفنون



الوطني دعماً للشباب والإبداع



الوطني مساهما بارزا في نشر الوعي المصرفي

إلى جانب الوعي المصرفي الذي يدأب البنك الوطني إلى تقديمه لعملائه، بدء البنك في العام 2016 حملة توعية مصرفية عبر صفحته على موقع التواصل الاجتماعي فيسبوك بتقديم شروحات مفصلة حول الخدمات البنكية التي تقدمها المصارف للتسهيل على المواطنين الفلسطينيين اتخاذ القرارات المصرفية السليمة.



الإدارة العامة

رام الله، الماصيون، دوار محمود درويش

هاتف: 02-2946090

فاكس: 02-2946114

ص . ب . 700، رام الله، فلسطين

الفروع

فرع الماصيون

دوار محمود درويش، مبنى البنك الوطني

ص . ب . 700

هاتف: 02-2977731

فاكس: 02-2977730

فرع رام الله

شارع الارسال، عمارة الماسة

ص . ب . 1310

هاتف: 02-2978700

فاكس: 02-2978701

فرع دير جريز

بلدة دير جريز، الشارع الرئيسي

ص . ب . 1100

هاتف: 02-2899781

فاكس: 02-2899786

فرع الميدان

دوار ياسر عرفات، رام الله

ص . ب . 1100

هاتف: 02-2983311

فاكس: 02-2983310

فرع نابلس

شارع عمان، عمارة ترست

ص . ب . 13

هاتف: 09-2380802

فاكس: 09-2380801

فرع الرام

الشارع الرئيسي

ص . ب . 1

هاتف: 02-2348920

فاكس: 02-2348921

الشبكة المصرفية

فرع جنين

النمر مول

ص . ب . 195

هاتف: 04-2502931

فاكس: 04-2502930

فرع عقربا

وسط البلد

ص . ب . 13

هاتف: 09-2597641

فاكس: 09-2597640

فرع دورا

شارع يافا، مجمع كاظم الشريف التجاري

ص . ب . 2022

هاتف: 02-2281871

فاكس: 02-2281870

فرع الخليل

شارع السلام

ص . ب . 313

هاتف: 02-2216222

فاكس: 02-2216231

فرع رفيديا

نابلس، رفيديا - الشارع الرئيسي

ص . ب . 200

هاتف: 09-235410

فاكس: 09-2354110

فرع بيت لحم

شارع القدس، الخليل

ص . ب . 633

هاتف: 02-2771370

فاكس: 02-2771371

فرع حزما

الشارع الرئيسي

هاتف: 02-2353370

فاكس: 02-2353371

فرع عرابة

جنين - عرابة

ص . ب . 195

هاتف: 04-2469870

فاكس: 04-2469871





شبكة الصراف الآلي

محافظة رام الله والبيرة

- فرع الماصيون، مبنى البنك الوطني، بجانب ميدان محمود درويش
- فرع الميدان، ميدان ياسر عرفات، رام الله
- فرع رام الله، شارع الارسال، عمارة الماسة
- بلازا مول، البيرة، البالوع
- سوبرماركت الجاردنز، حي الطيرة
- فندق الموفنبيك، الماصيون
- محطة عطاريه وعليان للمحروقات، المنطقة الصناعية، شارع بيتونيا
- محطة السوييس للمحروقات، شارع رام الله - القدس
- مركز المدينة، مقابل الوردة الحمراء
- شركة بيرزيت للأدوية، منطقة رام الله الصناعية
- مقر شركة جوال، البيرة، البالوع
- شارع السهل، رام الله التحتا، مقابل مدرسة الكاثوليك
- بيرزيت: سوبر ماركت حرب، الشارع الرئيسي
- دير جريز: مقر فرع دير جريز، الشارع الرئيسي

محافظة أريحا

- محطة الهدم للمحروقات، الشارع الرئيسي

محافظة الخليل

- فرع الخليل، شارع السلام
- سوبرماركت برافو، شارع عين سارة
- فرع دورا، شارع يافا



محافظة نابلس

- فرع نابلس، شارع عمان، عمارة ترست
- المجمع التجاري، وسط البلد
- معرض شركة هيونداي، شارع رفيديا بالقرب من شركة الاتصالات الفلسطينية.
- عقربا: مقر فرع عقربا، وسط البلد
- بلدة دير شرف، الشارع الرئيسي، مفترق طريق جنين
- رفيديا، مقر فرع رفيديا – الشارع الرئيسي

محافظة جنين

- فرع جنين، مجمع النمر التجاري، وسط البلد
- سوهر ماركت الزهراء، شارع حيفا
- حرم الجامعة العربية الامريكية
- شارع الامير فيصل (شارع المكاتب)
- عرابة، مقر فرع عرابة

محافظة بيت لحم

- فرع بيت لحم، شارع القدس – الخليل
- شارع المهدي، مقابل قاعات نيسان
- بيت جالا – مقابل بلدية بيت جالا

محافظة القدس

- فرع الرام، الشارع الرئيسي
- فرع حزما، الشارع الرئيسي



شكل وآلية إيصال المعلومات للمساهمين

- توزيع التقرير السنوي للمساهمين من خلال مقر الإدارة العامة وفروع البنك في المناطق المختلفة وكذلك من خلال البريد.
- من خلال الموقع الإلكتروني للبنك ، حيث يتم نشر البيانات والتقارير الإدارية والمالية.
- من خلال الموقع الإلكتروني للسوق المالي الفلسطيني وموقع هيئة سوق رأس المال ، حيث يتم الإفصاح عن البيانات المالية بشكل ربع سنوي ونصف سنوي وسنوي.
- من خلال الإعلان في الصحف المحلية.

للمزيد من الاستفسار يمكنكم التواصل مع قسم شؤون المساهمين في البنك الوطني من خلال التالي:

البنك الوطني - الإدارة العامة
رام الله - الماصيون - ميدان محمود درويش

هاتف: 02-2216222 داخلي: 475

فاكس: 02-2946116

ir@tnb.ps

شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

لقد قمنا باختيار عينة من التسهيلات غير العاملة وتلك التي تحت المراقبة لدراسة مخصص التدني بما في ذلك تقييم الضمانات، وذلك لتقييم مخصص التدني اللازم بناءً على تاريخ التعثر. كما قمنا باختيار عينة من التسهيلات العاملة لتحديد فيما إذا كانت الإدارة قد قامت بتحديد كافة حالات التدني. وكذلك التدني بشكل جماعي.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٦

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٦ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٦ بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبيد أي تأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع معرفتنا من خلال عملية التدقيق أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهرياً على أخطاء جوهرية.

مسؤولية الإدارة ومجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلية الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة، عند إعداد القوائم المالية الموحدة، عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في أعماله مستقبلاً كمنشأة مستمرة والإفصاح، إذا تطلب الأمر ذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية وإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو عند عدم وجود أي بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتتيال أو غلط، ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، منفردة أو مجتمعة، يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مناسبة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يفوق ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ وتزوير وحذف متعمد وتأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذي الصلة بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة حسب الظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
 - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات التي قامت بها الادارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى نتيجة حول ما إذا كان هناك شك جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تثير شكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن نتائج التدقيق تعتمد على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق البنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للبنك، ونحن المسؤولون عن رأينا.
- إننا نتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد مجلس الإدارة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح لمجلس الإدارة عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما من شأنه الحفاظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل حولها مع مجلس الإدارة، يتم تحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وهي التي تمثل أمور التدقيق الهامة، ونقوم بوصف هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو، في حالات نادرة جداً، عندما نرتئي عدم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

إرنست ويونغ - الشرق الأوسط

رخصة رقم ٢٠١٢/٢٠٦

إرنست ويونغ

سائد عبدالله

رخصة رقم ٢٠٠٣/١٠٥

رام الله-فلسطين

٢٨ آذار ٢٠١٧

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

2015	2016	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
			الموجودات
١٠٣,٨٢٤,٥٠٧	١٤٢,٣٩٨,٥٢٠	٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢١٤,٠٣٢,٣٢٩	١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٥٦,٣٤٩	٦١٠,٨٦٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠١,٧٨١,٢٦٢	٥١٩,٣١٧,٣١٨	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٥٤٤,٩٢١	١٢,٧٦٠,٣٨٦	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٦,١٢٠,٢٦٩	٣٩,٣٧٢,٨٩٥	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٤٧١,٥٤١	٣,٦٤٢,٨١٧	١٣	استثمار في شركة حليفة
١١,١٠٩,٨٦٩	١٠,٥٤٥,٩٠٤	١٤	عقارات والآلات ومعدات
٣,٠٢١,٢٨٤	٤,٥١٠,٧٧٢	١٥	مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٨,٥٤٧	٨٨١,٤٧٤	١٦	موجودات غير ملموسة
٥٠٠,٠٠٠	٦٢٨,٩٢٥	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢١,٥٩٧,٦٥٣	٣٦,٥٢٩,٤٩٥	١٨	موجودات أخرى
٨٢٠,٢٦٨,٥٣١	٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١٢,١٥٣,٧٢٠	١٤٤,٥٧٨,٢٣٧	١٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧١,٣٨٥,٢٦٢	٥٨٥,٢٨٤,٢٣٢	٢٠	ودائع العملاء
٦٧,٢٢١,٦٣٧	٧٠,٦٧٩,٩٦٦	٢١	تأمينات نقدية
٦٥,٤٠٨,٤٥١	٤٧,٤٢٢,٤٦٩	٢٢	أموال مقترضة
٢,١٧٥,٩٠٧	٢,٦٩٥,٠٠٥	٢٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٠٦٩,٦٨٢	١,٩٩٤,٨٧٠	٢٤	مخصصات الضرائب
١١,٠٣٤,٧٩٤	١١,٩٣٨,٥٢٢	٢٥	مطلوبات أخرى
٧٣٠,٤٤٩,٤٥٣	٨٦٤,٥٩٣,٣٠١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٥٦٤,٤٥١	٥٦٤,٤٥١	٢٦	علاوة إصدار
١,٩٥٥,٩٥٧	٢,٦٩٦,١٨١	٢٨	احتياطي إجباري
٦,٤٩٦,٨٥٨	٨,٢٧٠,٢٠٥	٢٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,٤٤٢,١٠٠	٣,٥٥٢,٤٣٦	٢٨	احتياطي التقلبات الدورية
(٢,٩٨٠,٢٧٨)	(٣,٩٥٦,٠٣٣)	١١	احتياطي القيمة العادلة
٦,٣٣٩,٩٩٠	٦,٣٦٨,٣٢٣		أرباح مدورة
٨٩,٨١٩,٠٧٨	٩٢,٤٩٥,٥٦٣		صافي حقوق الملكية
٨٢٠,٢٦٨,٥٣١	٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

2015	2016	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٧,٣٩٤,٩٣٠	٣٥,٩٢٥,٧٩١	٢٩	الفوائد الدائنة
(٩,٦٣٢,٩٩١)	(١٢,٢٦١,٩٨٥)	٣٠	الفوائد المدينة
١٧,٧٦١,٩٣٩	٢٣,٦٦٣,٨٠٦		صافي إيرادات الفوائد
٤,٥٦٦,٩٤١	٤,٩٧١,٠٧٧	٣١	صافي إيرادات العمولات
٢٢,٣٢٨,٨٨٠	٢٨,٦٣٤,٨٨٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٣٠٠,٤٢١	٢,٣٩٠,٠٦٦		أرباح عملات أجنبية
٣٧٠,٦٢٩	١,١٤٠,٥٣٩	٣٢	أرباح موجودات مالية
١٩٤,٦٠٠	١٧١,٢٧٦	١٣	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٤٣٨,٠٧٨	٤٨١,٣٠٧	١٠	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية
٣٨,٩٦٨	١٠٧,١٧٤		إيرادات أخرى
٢٥,٦٧١,٥٧٦	٣٢,٩٢٥,٢٤٥		إجمالي الدخل
			المصروفات
٨,٥٣٤,٢٧٥	١٠,٣٩٢,٥٨٦	٣٣	نفقات الموظفين
٧,١٧٦,٦٦١	٨,٥٣٩,٣١٣	٣٤	مصاريف تشغيلية أخرى
١,٧٥٠,٨٢٩	١,٦٧٤,١٨١	١٦,١٤	إستهلاكات وإطفاءات
٨٠٢,٩١٧	٢,٢٢٤,٩٥٣	١٠	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٨,٢٦٤,٦٨٢	٢٢,٨٣١,٠٣٣		إجمالي المصروفات
٧,٤٠٦,٨٩٤	١٠,٠٩٤,٢١٢		ربح السنة قبل الضرائب
(١,٩٦٥,٣٠٣)	(٢,٦٩١,٩٧٢)	٢٤	مصروف الضرائب
٥,٤٤١,٥٩١	٧,٤٠٢,٢٤٠		ربح السنة
٠,٠٧٣	٠,٠٩٩	٣٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

2015	2016	إيضاح
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٤٤١,٥٩١	٧,٤٠٢,٢٤٠	
		ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(٢٢٩,٢٩٠)	(٩٧٥,٧٥٥)	٩
(٢٢٩,٢٩٠)	(٩٧٥,٧٥٥)	قائمة الدخل الشامل
		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٢١٢,٣٠١	٦,٤٢٦,٤٨٥	صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صافي حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطيات				علاوة الإصدار	رأس المال المدفوع	
		القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة	إجباري			
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
								٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٨٩,٨١٩,٠٧٨	٦,٣٣٩,٩٩٠	(٢,٩٨٠,٢٧٨)	٢,٤٤٢,١٠٠	٦,٤٩٦,٨٥٨	١,٩٥٥,٩٥٧	٥٦٤,٤٥١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٧,٤٠٢,٢٤٠	٧,٤٠٢,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	ريح السنة
(٩٧٥,٧٥٥)	-	(٩٧٥,٧٥٥)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٤٢٦,٤٨٥	٧,٤٠٢,٢٤٠	(٩٧٥,٧٥٥)	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة إيضاح (٢٧)
-	(٣,٦٢٣,٩٠٧)	-	١,١١٠,٣٣٦	١,٧٧٣,٣٤٧	٧٤٠,٢٢٤	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
٩٢,٤٩٥,٥٦٣	٦,٣٦٨,٣٢٣	(٣,٩٥٦,٠٣٣)	٣,٥٥٢,٤٣٦	٨,٢٧٠,٢٠٥	٢,٦٩٦,١٨١	٥٦٤,٤٥١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
								٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٨٠,٠١٠,٥٣٢	٣,٨٠٦,٨٥٥	(٢,٧٥٠,٩٨٨)	١,٦٢٥,٨٦١	٤,٩٤٨,٨٠٠	١,٤١١,٧٩٨	-	٧٠,٩٦٨,٢٠٦	الرصيد في بداية السنة
٥,٤٤١,٥٩١	٥,٤٤١,٥٩١	-	-	-	-	-	-	ريح السنة
(٢٢٩,٢٩٠)	-	(٢٢٩,٢٩٠)	-	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٢١٢,٣٠١	٥,٤٤١,٥٩١	(٢٢٩,٢٩٠)	-	-	-	-	-	صافي الدخل الشامل للسنة
٤,٥٩٦,٢٤٥	-	-	-	-	-	٥٦٤,٤٥١	٤,٠٣١,٧٩٤	تسديدات رأس المال (إيضاح ٤٤)
-	(٢,٩٠٨,٤٥٦)	-	٨١٦,٢٣٩	١,٥٤٨,٠٥٨	٥٤٤,١٥٩	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
٨٩,٨١٩,٠٧٨	٦,٣٣٩,٩٩٠	(٢,٩٨٠,٢٧٨)	٢,٤٤٢,١٠٠	٦,٤٩٦,٨٥٨	١,٩٥٥,٩٥٧	٥٦٤,٤٥١	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٧ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

2015	2016	إيضاح	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٧,٤٠٦,٨٩٤	١٠,٠٩٤,٢١٢		أنشطة التشغيل
			ربح السنة قبل الضرائب
			تعديلات:
١,٧٥٠,٨٢٩	١,٦٧٤,١٨١		إستهلاكات وإطفاءات
(٣٧٠,٦٢٩)	(١,١٤٠,٥٣٩)		أرباح موجودات مالية
(١٩٤,٦٠٠)	(١٧١,٢٧٦)		حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٣٦٤,٨٣٩	١,٧٤٣,٦٤٦		مخصص تدني تسهيلات ائتمانية، بالصافي
٤٧٧,٦٥٣	٦٤٠,٤٤٣		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢١٥,٦٥٠	١٨٥,٨٠٥		إطفاء علاوة إصدار سندات
-	(٣٧,٩٨٠)		أرباح بيع عقارات وآلات ومعدات
٤١,١٦١	(٧٣,٨١٣)		بنود أخرى غير نقدية
٩,٦٩١,٧٩٧	١٢,٩١٤,٦٧٩		
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٧١٤,١٣١)	١٢٩,٦٣١		أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٤,٣٤٧,١٩٣)	(٧,٧٠٠,٣٤٥)		احتياطي إلزامي نقدي لدى سلطة النقد الفلسطينية
(٩٢,٥٦٥,٤٦٩)	(١١٩,٣٢٥,٧٣٠)		تسهيلات ائتمانية
(٤,٨١٦,١٢٤)	(١٤,٩٣١,٨٤٢)		موجودات أخرى
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
٩٠,٦٠٦,٩٦١	١١٣,٨٩٨,٩٧٠		ودائع العملاء
٦,٤٢١,٣٦٦	٣,٤٥٨,٣٢٩		تأمينات نقدية
٤٦,٩١٨,٠٤٢	(١٧,٩٨٥,٩٨٢)		أموال مقترضة
١,٣٧١,٨٠٥	٨٨٦,٨٥٢		مطلوبات أخرى
٢٨,٥٦٧,٠٥٤	(٢٨,٦٥٥,٤٣٨)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٩٢,٧٨٤)	(١٢١,٣٤٥)		دفعات تعويض نهاية الخدمة
(٢,٨٨٩,٨٧٣)	(١,٧٧٥,٨٦٨)		ضرائب مدفوعة
٢٥,٥٨٤,٣٩٧	(٣٠,٥٥٢,٦٥١)		صافي النقد (المستخدم في) من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
١٠,٥١٤,٨١٠	(١,٥٠٠,٠٠٠)		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٢,٦٧٥,٥٩٠)	(١,٠١٤,٤٩٢)		شراء عقارات وآلات ومعدات
-	٤٣,٨٤٥		بيع عقارات وآلات ومعدات
(٥٢١,٧٥٢)	(١,٥١٠,٢٧٢)		مشاريع تحت التنفيذ
(١٤٣,٤٧٢)	(٧٥٣,٧٣٢)		شراء موجودات غير ملموسة
(١,٦٢١,١٢٣)	٢,٠٠٣,٧٧٢		صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧,٢٢٨,٧٩٨)	(١,١٩١,٢٢٠)		صافي التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٥,٢٦٤,٠٠٠)	٦,١٨١,٠٦٩		صافي التغير في الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٦٣٥,٦٥٠	٩٦٢,٧٤٧		توزيعات أرباح نقدية مقبوضة
١,٠٠٠,٠٠٣	-	13	نقد متدفق من تخفيض رأس المال المدفوع للشركة الحليفة
١١,٩١٢,٠٠٦	-	6	نقد متدفق من الإستحواذ على بنك الإتحاد - فلسطين
(٣,٣٩٢,٢٦٦)	٣,٢٢١,٧١٧		صافي النقد من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
-	(٣,٧٣٣,١٢٤)		توزيعات أرباح نقدية
٤,٥٩٦,٢٤٥	-		تسديدات رأس المال
٤,٥٩٦,٢٤٥	(٣,٧٣٣,١٢٤)		النقد (المستخدم في) من أنشطة التمويل
٢٦,٧٨٨,٣٧٦	(٣١,٠٦٤,٠٥٨)		(النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٨,٧٤٥,٠٦٩	١٤٥,٥٣٣,٤٤٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤٥,٥٣٣,٤٤٥	١١٤,٤٦٩,٣٨٧	٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١. عام

تأسست شركة البنك الوطني المساهمة العامة المحدودة (البنك) في عام ٢٠٠٥ في مدينة رام الله تحت إسم بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة كشركة مساهمة عامة محدودة تحت رقم (٥٦٢٦٠١١٤٦) ومركزها الرئيسي في مدينة رام الله - فلسطين.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه في إطار القوانين سارية المفعول في فلسطين من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الاثنا عشر ومكاتبه الثلاثة المنتشرة في المدن الفلسطينية الرئيسية بالإضافة إلى الخدمات المصرفية العادية يقوم البنك أيضا بتمويل الاحتياجات المالية لقطاع المشاريع الصغيرة وغيرها من المشاريع.

قررت الهيئة العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١٣ أيار ٢٠١٣ زيادة رأسمال البنك إلى ٧٥ مليون دولار أمريكي من خلال الاكتتاب الثانوي العام.

تم بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ توقيع اتفاقية بين بنك الإتحاد في الأردن والبنك الوطني في فلسطين والتي تم بموجبها تمكين البنك الوطني من تملك المحفظة البنكية لبنك الإتحاد في فلسطين. كما قام بنك الإتحاد في الأردن بتملك ١٠% من رأسمال البنك الوطني البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي من خلال الإكتتاب بجزء من أسهم الزيادة المصدرة من قبل البنك الوطني وعمليات شراء أسهم من كبار مساهميه.

هذا وبلغ رأسمال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي مقسم إلى ٧٥ مليون سهم بقيمة اسمية دولار أمريكي واحد للسهم.

بلغ عدد موظفي البنك (٤٣٢) و(٣٧٧) موظفاً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥، على التوالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠ شباط ٢٠١٧.

٢. القوائم المالية الموحدة

تمثل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة البنك الوطني وشركته التابعة (شركة وطن الاستثمارية المساهمة الخصوصية المحدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ المملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل البنك. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٦٤ كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمالها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ١١٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

تم توحيد القوائم المالية لشركة وطن الاستثمارية (الشركة التابعة) مع القوائم المالية للبنك على أساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال البنك مع بنود موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة التابعة، بعد إستبعاد كافة أرصدة الحسابات الجارية والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

يعمل البنك وشركته التابعة في مناطق السلطة الفلسطينية.

أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. تتحقق السيطرة عند امتلاك البنك للحق، أو يكون معرض، لعوائد متغيرة ناتجة عن استثماره بالشركات المستثمر بها وأن يكون للبنك أيضاً القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه في الشركة التابعة.

تتحقق سيطرة البنك على الشركات المستثمر فيها فقط إذا كان البنك لديه:

- النفوذ على الشركات المستثمر فيها (الحقوق القائمة تعطي البنك القدرة على توجيه نشاطات الشركات المستثمر فيها)
- عندما يكون البنك له القدرة والحق في التأثير على العوائد نتيجة سيطرته على الشركات المستثمر بها
- للبنك القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال نفوذه على هذه الشركات.

يقوم البنك بإعادة تقييم قدرته على السيطرة في الشركات المستثمر بها في حال وجود حقائق أو ظروف تدل على تغير في احد العناصر الثلاث لإثبات السيطرة المذكورة أعلاه. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة عند حصول البنك على السيطرة وينتهي التوحيد عند فقده للسيطرة على شركاته التابعة. يتم إضافة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو التي تم التخلص منها خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تاريخ فقدانها. يتم تسجيل أثر التغير في نسبة الملكية في الشركات التابعة (دون فقدان السيطرة عليها) كمعاملات بين المالكين.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المتحققة الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات التابعة وتوزيعات الأرباح بالكامل.

١.٣ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة في تاريخ القوائم المالية.

إن الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل عملة الأساس للبنك.

٢.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للبنك كانت متفقة مع تلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية كما في السنة السابقة باستثناء قيام البنك بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية والتي أصبحت نافذة المفعول، لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للبنك.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بعض المعايير والتعديلات والتي لا تزال غير نافذة المفعول ولم يتم تبنيها بعد من قبل البنك. إن المعايير التالية هي التي تتوقع إدارة البنك بأن يكون لتطبيقها، عند سريان مفعولها، أثر على المركز أو الأداء المالي أو حول افصاحات القوائم المالية للبنك. سيتم تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة المفعول.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" بكامل مرحلته خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١٢ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الأدوات المالية.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحدد المعيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد السلع والخدمات للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٣) برامج ولاء العملاء
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٨) عمليات نقل الموجودات من العملاء
 - التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير رقم (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.
- يجب تطبيق المعيار رقم (١٥) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

تشابه متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) بشكل جوهري المتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، ووفقاً لذلك، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذين النوعين من العقود بشكل مختلف. يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار. سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٣.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية المتعثرة والمصنفة التي يتم تسجيلها لحساب فوائد وعمولات معلقة ولا يتم الاعتراف بها كإيرادات.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المستثمر بها عند وجود حق لاستلامها.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التسهيلات الائتمانية

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، ويتم وقف احتساب الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المتخذ حيالها إجراءات قانونية.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصص في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها عبر تنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

يتم استبعاد التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ست سنوات والفوائد المعلقة والمخصصات المتعلقة بها من القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

استثمارات في موجودات مالية

يتم قيد عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية في تاريخ العملية وهو تاريخ الإلتزام بشراء أو بيع الموجودات المالية. إن عمليات الشراء والبيع العادية للموجودات المالية هي تلك التي يتم فيها تحويل الموجودات المالية خلال الفترة المحددة وفقاً للقوانين أو وفقاً لما هو متعارف عليه في أنظمة السوق. يتم قيد الموجودات المالية عند الشراء بالقيمة العادلة، ويتم إضافة مصاريف الإقتناء المباشرة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والتي يتم قيدها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة. يتم لاحقاً قيد جميع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة إذا تحقق الشرطان التاليان:

- أن يتم الاحتفاظ بأداة الدين ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية.
- أن تعطي الشروط التعاقدية للأداة حق الإنتفاع من التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تمثل دفعات من الأصل وفائدة على الرصيد القائم .

إن أدوات الدين التي تحقق الشرطين السابقين تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء (باستثناء اذا إختار البنك تصنيف هذه الموجودات من خلال قائمة الدخل كما هو مبين أدناه). لاحقاً يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد تنزيل التدني. يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلي.

يقوم البنك بإعادة تصنيف أدوات الدين من الكلفة المطفأة إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا تغير الهدف من نموذج الأعمال للإعتراف المبدئي وبالتالي لا تكون طريقة الكلفة المطفأة مناسبة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو نسبة الفائدة التي يتم استخدامها لخصم التدفقات النقدية المستقبلية على فترة عمر أداة الدين، أو فترة أقل في حالات معينة، لتساوي القيمة الدفترية في تاريخ الإعتراف المبدئي.

عند الإعتراف المبدئي يستطيع البنك تصنيف أداة دين حققت شروط الكلفة المطفأة المذكورة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا أدى ذلك إلى إزالة أو التخفيف بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي. لا يستطيع البنك لاحقاً التراجع عن هذا التصنيف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة

هي أدوات الملكية والمشتقات المالية والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ويحق للمنشأة تصنيف أدوات الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، باختيار لا يمكن التراجع عنه، من خلال الدخل الشامل.

في حال تم اختيار تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، فإنه يتم قيد التغيير في القيمة العادلة في حساب خاص ضمن حقوق الملكية، وعند التخلص منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر في حساب الأرباح المدورة مباشرة، ولا يتم قيدها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد أرباح توزيعات الأسهم من الاستثمار في الأوراق المالية في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق في استلامها.

استبعاد الموجودات المالية

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحق التعاقدى للإنتفاع من التدفقات النقدية لهذه الموجودات، أو عند تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر وعوائد الملكية إلى منشأة أخرى. في حال لم يحم البنك بتحويل أو إبقاء كل المخاطر والعوائد الأساسية وأبقت السيطرة على الأصول المحولة، يسجل البنك حصته المتبقية في الموجودات ويسجل المطلوبات بقيمة المبالغ المتوقع دفعها. إذا أبقى البنك كل المخاطر وعوائد الملكية لملكية الموجودات المالية المحولة، يستمر البنك في تسجيل الموجودات المالية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي والتي لا يمكن الحصول على قيمتها العادلة من أسواق مالية نشطة، من خلال طرق مناسبة للتقييم تشمل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. يتم الحصول على مدخلات التقييم من خلال أسواق يمكن ملاحظتها إن أمكن، وحين لا يكون من المناسب الإعتماد على هذه المدخلات يتم اعتماد درجة من التقديرات والإفتراضات لتحديد القيمة العادلة. تشمل هذه الإفتراضات عوامل تخص المدخلات التي يتم الإعتماد عليها في تحديد القيمة العادلة كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات الأخرى. قد تؤثر التغييرات في الإفتراضات على مبالغ القيمة العادلة للموجودات المالية الظاهرة في القوائم المالية.

قياس القيمة العادلة

يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية مثل المشتقات والموجودات غير المالية في تاريخ القوائم المالية. القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع أصل أو سداد التزام وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات أو المطلوبات.

- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن يكون للبنك القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض أن المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها.

جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة المصرح عنها في القوائم المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (إستناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات و يتم الاعتراف بها في القوائم المالية على أساس متكرر.

يقوم مخمنين خارجيين معتمدين بالمشاركة في تقييم الموجودات الجوهريّة. بعد النقاش مع هؤلاء المخمنين الخارجيين، يقوم البنك باختيار الأساليب والمدخلات والتي ستستخدم للتقييم في كل حالة.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد شرائح من الموجودات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

استثمار في شركات حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركات الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للبنك نفوذاً مؤثراً عليها وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة البنك من صافي موجودات الشركات الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركات الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمتها بشكل منفصل.

يتم إظهار حصة البنك من صافي نتائج أعمال الشركات الحليفة في قائمة الدخل الموحدة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة وفقاً لنسبة ملكية البنك في الشركات الحليفة.

إن السنة المالية للشركات الحليفة هي ذات السنة المالية للبنك. عند الضرورة يقوم البنك بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركات الحليفة مع السياسات المحاسبية للبنك.

لاحقاً لإستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر البنك ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدني إضافية على استثماراته في الشركات الحليفة. يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدني في قيمة الاستثمار في الشركات الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم البنك باحتساب قيمة التدني والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقع إستردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

العقارات والآلات والمعدات

تظهر العقارات والآلات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة، إن وجدت. تشمل كلفة العقارات والآلات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات العقارات والآلات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها.. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٤٠	عقارات
٢٥ - ٦	أثاث ومعدات وتحسينات مأجور
٦	أجهزة حاسوب
٦	سيارات

يتم شطب أي بند من بنود العقارات والآلات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة إقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل..

تتم مراجعة القيم المتبقية لبند العقارات والآلات والمعدات والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً، إن لزم الأمر.

الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة. إن كلفة الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال توحيد الأعمال هي قيمتها العادلة في ذلك التاريخ. لاحقاً للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدهن متراكمة في القيمة الدفترية.

يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إجراء دراسة لوجود تدهن في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لايزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة إلى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناءً على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدهن قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا كان على البنك أي التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق وعندما تكون تكلفة تسوية الإلتزام محتملة ويمكن قياسها بموثوقية.

مخصص الضرائب

يقوم البنك باقتطاع مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل الساري المفعول في فلسطين والمعياري المحاسبي الدولي رقم (١٢) والذي يقتضي الاعتراف بالفروقات الزمنية المؤقتة، كما بتاريخ القوائم المالية، كضرائب مؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة إلى الدولار الأمريكي في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية إلى الدولار الأمريكي في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر. ويتضمن النقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة مقيدة السحب.

٤. استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل سلطة النقد الفلسطينية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات والآلات والمعدات اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم التخصيص للقضايا المرفوعة على البنك لمواجهة أية التزامات قضائية استناداً لرأي المستشار القانوني للبنك.

٥. معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

٦. الإستحواذ على بنك الإتحاد - فلسطين

تم بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ توقيع اتفاقية بين بنك الإتحاد في الأردن والبنك الوطني في فلسطين والتي تم بموجبها تمكين البنك الوطني من تملك المحفظة البنكية لبنك الإتحاد في فلسطين. تم تنفيذ عملية الإستحواذ بالكامل على أرصدة بنك الإتحاد - فلسطين كما في ١ آذار ٢٠١٥، حيث قام البنك بقيد الأرصدة التالية:

دولار أمريكي	الموجودات
القيمة العادلة بتاريخ الإستحواذ	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١١,٩١٢,٠٠٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٠,٩٤٥,٤٠٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٣٢٠,٨٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٨,١٣٦	عقارات وآلات ومعدات
٧٠٥,١١٩	موجودات غير ملموسة
١٥١,٠٢٤	موجودات أخرى
٤١٦,٧٧٤	
٢٨,٥٣٩,٣٤١	
	المطلوبات
٢٦,٩٥٣,٥٩٠	ودائع العملاء
٦٢٩,٨٢٧	تأمينات نقدية
203.876	مخصصات الضرائب
341.595	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٥٣.٤١٠	مطلوبات أخرى
٢٨,٥٣٩,٣٤١	

٧. نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤٩,٧٤٢,٨٧٦	٥٥,٠٦٣,٤٨٨	نقد في الخزينة
٥,٦٣٧,٦٧٩	١٠,٢٧٤,٧٤٠	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية:
-	٢٠,٩١٥,٩٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٨,٤٤٣,٩٥٢	٥٦,١٤٤,٢٩٧	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٠٣,٨٢٤,٥٠٧	١٤٢,٣٩٨,٥٢٠	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي

- يتعين على البنك حسب التعميم رقم (٢٠١٠/٦٧) الاحتفاظ لدى سلطة النقد الفلسطينية باحتياطي إلزامي نقدي مقيد السحب بنسبة ٩% من ودائع العملاء. لا تعمل سلطة النقد الفلسطينية على دفع فوائد على هذه الاحتياطيات الإلزامية. وبموجب التعليمات رقم (٢٠١٢/٢) يتم تخفيض قيمة الرصيد القائم للتسهيلات الممنوحة في مدينة القدس لبعض القطاعات قبل احتساب الاحتياطي الإلزامي النقدي.
- لا تدفع سلطة النقد الفلسطينية للبنوك أية فوائد على أرصدة الحسابات الجارية.

٨. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

2015	2016	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
٦٣,٨٨٦	٥,٥٥٤,٦٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,٨٩٠,٦٥٣	٣٤,٦٩٧,٥٥٤	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١٤,٩٥٤,٥٣٩	٤٠,٢٥٢,٢٣٧	
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
١١٥,٣٩٥,٤٩٨	٩٥,٠٣٥,٧٦٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٨,٦٨٢,٢٩٢	٤٤,١٠١,٤٩٢	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١٩٩,٠٧٧,٧٩٠	١٤٥,٦٣٧,٢٥٢	
٢١٤,٠٣٢,٣٢٩	١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	

– بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٦٨,٥٤٩,٦١٩ دولار أمريكي و ٦٧,٧٨٣,٧٤٦ دولار أمريكي، على التوالي، يتضمن هذا المبلغ ودائع تبادلية بقيمة ٦,٦٤١,٧٤٩ دولار أمريكي و ٦,٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على التوالي.

– بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٦,٥٩٦,٠٨٨ دولار أمريكي و ٦,٧٢٥,٧١٩ دولار أمريكي، على التوالي.

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٦٨٠,٢٤٩	٦١٠,٨٦٩	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٣٧٦,١٠٠	–	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٢,٠٥٦,٣٤٩	٦١٠,٨٦٩	

١٠. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٩,٦٠٢,٥٠٦	٢٤,١٥٠,٣٦١	الأفراد
١٥٤,٠٥٩,٠٩٠	١٧٣,٠٦٠,١٤٨	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات*
		الشركات
٢٧,٩٥٤,٨٨٠	٣٨,٧١٦,٨٧٥	حسابات جارية مدينة
٧٣,٠٤١,٠١٤	٩٢,٢١٣,٣٣٢	قروض وكمبيالات*
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٦,١٩٠,٤٤٤	٢,٩٤٦,٩٤٦	حسابات جارية مدينة
١٩,٠٢٥,٦٤٧	١٦,٨٠٨,١٥٦	قروض وكمبيالات*
١٠٦,٠٨٩,٧٠٠	١٧٥,٧٩٩,٦٠٩	الحكومة والقطاع العام
٤٠٥,٩٦٣,٢٨١	٥٢٣,٦٩٥,٤٢٧	
(١,٤٥٢,٢٨١)	(٨٢٢,١٤٧)	فوائد معلقة
(٢,٧٢٩,٧٣٨)	(٣,٥٥٥,٩٦٢)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٠١,٧٨١,٢٦٢	٥١٩,٣١٧,٣١٨	

- * تظهر القروض والكمبيالات بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً بمبلغ ٢,٦٦٧,٧٧٤ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١,٤٢٠,٣١٥ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة والمصنفة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٤٢,٣٧٧,٥٨١ دولار أمريكي ومبلغ ٢٠,٠٤٣,٤٩٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ٨,١٠% و ٤,٩٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المتعثرة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٦,٥٢٠,٣٠٤ دولار أمريكي ومبلغ ٥,٦٧٨,٤٦٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ١,٢٥% و ١,٤% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة، على التوالي.
- بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠٠٨/١) تم إستبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والتي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات من القوائم المالية الموحدة للبنك. بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة المستبعدة من القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٢,٧٧٦,٩٠٤ دولار أمريكي كما بلغ رصيد المخصص والفوائد المعلقة للحسابات المتعثرة مبلغ ١,١٨٠,٠٩٥ دولار أمريكي و ١,٥٩٦,٨٠٩ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للسلطة الوطنية الفلسطينية ١٧٥,٧٩٩,٦٠٩ دولار أمريكي أي ما نسبته ٣٣,٦٢% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١٠٦,٠٨٩,٧٠٠ دولار أمريكي أي ما نسبته ٢٦,٢٣% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة لغير المقيمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٨١,٠٧٦ دولار أمريكي ومبلغ ٢٣٧,٢٣٦ دولار أمريكي، على التوالي.
- بلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٢٠٦,٢٠٦,٢٤٩ دولار أمريكي ومبلغ ١٦٥,٨٣٢,٠٧٦ دولار أمريكي، على التوالي.

الفوائد المتعلقة

فيما يلي ملخص الحركة على الفوائد المتعلقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,١٨٨,٤١٩	١,٤٥٢,٢٨١	الرصيد في بداية السنة
694.065	٧٢٨,٣٣٢	فوائد معلقة خلال السنة
(115.089)	(٢١١,٦٠٧)	فوائد معلقة حولت للإيرادات
		استبعاد فوائد معلقة على تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٣١٣,١٩٥)	(١,١٢٥,٩٢٩)	فروقات عملة
(١,٩١٩)	(٢٠,٩٣٠)	
١,٤٥٢,٢٨١	٨٢٢,١٤٧	الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٤٩٨,٩٧٥	٢,٧٢٩,٧٣٨	الرصيد في بداية السنة
٨٠٢,٩١٧	٢,٢٢٤,٩٥٣	التخصيص للسنة
(٤٣٨,٠٧٨)	(٤٨١,٣٠٧)	المسترد خلال السنة
(١٣١,٤٥٦)	(٩٨٤,٣٨٠)	استبعاد مخصص تسهيلات ائتمانية مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات
(٢,٦٢٠)	٦٦,٩٥٨	فروقات عملة
٢,٧٢٩,٧٣٨	٣,٥٥٥,٩٦٢	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص التسهيلات التي مضى على تعثرها أكثر من ٦ سنوات:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨١,٥٧٣	٢١٣,٠٢٩	الرصيد في بداية السنة
١٣١,٤٥٦	٩٨٤,٣٨٠	الإضافات
-	(١٧,٣١٤)	إستردادات
٢١٣,٠٢٩	١,١٨٠,٠٩٥	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي توزيع التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المتعلقة حسب النشاط الاقتصادي للعملاء:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٦,٠٨٩,٧٠٠	١٧٥,٧٩٩,٦٠٩	القطاع العام
٢٧,٨١٣,٦٤٢	٣٢,٧٥٦,١٥٢	القروض العقارية
١٥٩,٣٦٤,٧٩٧	١٥٦,٤٧١,٢٣٧	تمويل الصناعة والتجارة
٢,٠٦٠,٣٩١	٦,٠٢١,٨١٣	قطاع الزراعة
٥,٤٧٦,٤٤٢	٢٨,٥٧٥,٣٦٣	قطاع خدماتي
١٠٣,٧٠٦,٠٢٨	١٢٣,٢٤٩,١٠٦	قروض استهلاكية
٤٠٤,٥١١,٠٠٠	٥٢٢,٨٧٣,٢٨٠	

١١. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١١,٣٢٥,٨٤٠	١١,٥٥٨,٩٥٦	أسهم مدرجة في بورصة فلسطين
٩٨٢,٥١١	٩٣٩,٨٥٩	أسهم مدرجة في أسواق مالية أجنبية
٢٣٦,٥٧٠	٢٦١,٥٧١	محافظ استثمارية
١٢,٥٤٤,٩٢١	١٢,٧٦٠,٣٨٦	

لقد كانت الحركة على حساب احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(٢,٧٥٠,٩٨٨)	(٢,٩٨٠,٢٧٨)	الرصيد في بداية السنة
(٢٢٩,٢٩٠)	(٩٧٥,٧٥٥)	خسائر غير متحققة
(٢,٩٨٠,٢٧٨)	(٣,٩٥٦,٠٣٣)	الرصيد في نهاية السنة

١٢. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٨,٦٤٠,٢٦٩	١٠,٦٢١,٠١٤	سندات دين مدرجة في أسواق مالية أجنبية*
٧,٤٨٠,٠٠٠	٧,٩٨٠,٠٠٠	سندات دين محلية غير مدرجة**
-	٢٠,٧٧١,٨٨١	أذونات الدفع الحكومية***
٤٦,١٢٠,٢٦٩	٣٩,٣٧٢,٨٩٥	

* تراوحت نسبة الفائدة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة من ٥,٤٢% إلى ٥,٥٢% وتستحق خلال فترة أقل من سنة إلى ٨ سنوات.

** يمثل هذا البند إستثمار البنك في سندات مالية صادرة من شركات محلية تستحق خلال سنة، تتراوح أسعار الفائدة على السندات بين ٥% إلى ٥,٥%.

*** يمثل هذا البند استثمار البنك في أذونات الدفع الحكومية حسب تعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٦/٦٤) بحيث يكون الحد الأعلى لسعر الخصم على الأذونات الصادرة بعملة الشيكال ٨% وعلى الأذونات الصادرة بعملة الدولار (لاييور ٦ شهور +٣%) سنوياً.

١٣. استثمار في شركة حليفة

القيمة الدفترية		نسبة الملكية	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي	%	%
٣,٤٧١,٥٤١	٣,٦٤٢,٨١٧	٢٠	٢٠
٣,٤٧١,٥٤١	٣,٦٤٢,٨١٧		

شركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري

تأسست شركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري سنة ١٩٩٧ ومن أهم أهداف الشركة تطوير وتحسين الرهن العقاري في فلسطين. تمارس الشركة أعمالها من خلال شركاتها التابعة المملوكة بالكامل وهي شركة تمويل الرهن العقاري الفلسطينية والتي تقوم بإعادة تمويل قروض الرهن العقاري المتوسطة وطويلة الأجل الممنوحة من قبل البنوك وشركة فلسطين لتأمين الرهن العقاري والتي تقوم بتأمين قروض الرهن العقاري المتوسطة وطويلة الأجل ضد تعثر المقترضين.

قررت الهيئة العامة غير العادية لشركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ أيلول ٢٠١٤ تحويل الشركة إلى شركة مساهمة خصوصية، وتم شطب إدراج الشركة في بورصة فلسطين بتاريخ ١٨ كانون الأول ٢٠١٤. قررت الهيئة العامة غير العادية لشركة فلسطين لتمويل الرهن العقاري في اجتماعها الذي عقد في ١٥ نيسان ٢٠١٥ تخفيض رأس المال المدفوع للشركة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

يوضح الجدول التالي ملخص المعلومات المالية المتعلقة باستثمار البنك في شركته الحليفة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٩,٨٨٨,٥٠٠	٣٣,٤٧٠,٢٨٩	المركز المالي للشركة الحليفة
٨,٨٢٩,١٤٩	٧,٧٦٨,٣٨٠	موجودات غير متداولة
(٢٦,٣٥٩,٩١٨)	(١٤,٥٣٧,٤٢٣)	موجودات متداولة
(٥,١٣٩,٨٣٩)	(٨,٧٥٣,٠٨١)	مطلوبات غير متداولة
١٧,٢١٧,٨٩٢	١٧,٩٤٨,١٦٥	مطلوبات متداولة
٣,٤٤٣,٥٧٨	٣,٥٨٩,٦٣٣	حقوق الملكية
٢٧,٩٦٣	٥٣,١٨٤	حصة البنك
٣,٤٧١,٥٤١	٣,٦٤٢,٨١٧	تعديلات
		القيمة الدفترية بعد التعديل
١,٢٩٦,٩٣٠	١,٥٤٩,٠١٣	الإيرادات ونتائج الأعمال
٩٧٣,٠٠١	٨٥٦,٣٨٠	الإيرادات للسنة
١٩٤,٦٠٠	١٧١,٢٧٦	نتائج الأعمال
		حصة البنك من نتائج الأعمال

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة الحليفة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٧٦,٩٤٤	٣,٤٧١,٥٤١	الرصيد في بداية السنة
(١,٠٠٠,٠٠٣)	-	حصة البنك من تخفيض رأس المال المدفوع للشركة الحليفة
١٩٤,٦٠٠	١٧١,٢٧٦	حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة
٣,٤٧١,٥٤١	٣,٦٤٢,٨١٧	الرصيد في نهاية السنة

١٤. عقارات وآلات ومعدات

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب العقارات والآلات والمعدات خلال السنة:

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	تحسينات مأجور	أثاث ومعدات	عقارات	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣١ كانون الأول ٢٠١٦						
الكلفة:						
١٨,٢٤٣,٨٦٠	٣٨١,٨٢٥	٢,٩٤٣,٧٤٣	٥,٩٩٠,٩١٤	٣,٥٣٠,١٢٨	٥,٣٩٧,٢٥٠	الرصيد في بداية السنة
١,٠١٤,٤٩٢	٨٥,٩٩٨	١٢٢,٤٦٠	٢٣٨,١٩٣	٥٦٧,٨٤١	-	إضافات
(١٣١,٢٥١)	(١٣١,٢٥١)	-	-	-	-	إستبعادات
١٩,١٢٧,١٠١	٣٣٦,٥٧٢	٣,٠٦٦,٢٠٣	٦,٢٢٩,١٠٧	٤,٠٩٧,٩٦٩	٥,٣٩٧,٢٥٠	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:						
٧,١٣٣,٩٩١	١٥١,٢٧٨	١,٦٤٧,١٥٣	٢,٦٠٦,٢٩٨	١,٧٥٢,٥١٩	٩٧٦,٧٤٣	الرصيد في بداية السنة
١,٥٧٢,٥٩٢	٤٤,٧٩٧	١٥٩,٩٣٥	٥٤٧,٣٢٧	٥٧٥,٨٤٦	٢٤٤,٦٨٧	استهلاك السنة
(١٢٥,٣٨٦)	(١٢٥,٣٨٦)	-	-	-	-	إستبعادات
٨,٥٨١,١٩٧	٧٠,٦٨٩	١,٨٠٧,٠٨٨	٣,١٥٣,٦٢٥	٢,٣٢٨,٣٦٥	١,٢٢١,٤٣٠	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
١٠,٥٤٥,٩٠٤	٢٦٥,٨٨٣	١,٢٥٩,١١٥	٣,٠٧٥,٤٨٢	١,٧٦٩,٦٠٤	٤,١٧٥,٨٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٥						
الكلفة:						
١٤,٤١١,٦٠٢	٢٧٣,٧٣١	٢,٥٢٢,٦٦٤	٣,٩٣٨,٦١٠	٢,٧٩٥,٤٤٠	٤,٨٧١,١٥٧	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٧٥,٥٩٠	١٠٠,٠٠٠	٣٩٥,١٧٤	١,٢٠٧,٣٣٩	٤٤٦,٩٨٤	٥٢٦,٠٩٣	إضافات
٧٠٥,١١٩	٨,٠٩٤	١٥,٩٠٥	٣٩٣,٤١٦	٢٨٧,٧٠٤	-	محول من بنك الإتحاد - فلسطين (إيضاح ٦)
٤٥١,٥٤٩	-	-	٤٥١,٥٤٩	-	-	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٥)
١٨,٢٤٣,٨٦٠	٣٨١,٨٢٥	٢,٩٤٣,٧٤٣	٥,٩٩٠,٩١٤	٣,٥٣٠,١٢٨	٥,٣٩٧,٢٥٠	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:						
٥,٥٨٩,٩٦٩	٩٨,١٦١	١,٣٠٣,٦٠٦	٢,٠١٢,٣٥٦	١,٤٤٣,١٢٢	٧٣٢,٧٢٤	الرصيد في بداية السنة
١,٥٤٤,٠٢٢	٥٣,١١٧	٣٤٣,٥٤٧	٥٩٣,٩٤٢	٣٠٩,٣٩٧	٢٤٤,٠١٩	استهلاك السنة
٧,١٣٣,٩٩١	١٥١,٢٧٨	١,٦٤٧,١٥٣	٢,٦٠٦,٢٩٨	١,٧٥٢,٥١٩	٩٧٦,٧٤٣	الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
١١,١٠٩,٨٦٩	٢٣٠,٥٤٧	١,٢٩٦,٥٩٠	٣,٣٨٤,٦١٦	١,٧٧٧,٦٠٩	٤,٤٢٠,٥٠٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٥. مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند أعمال تطوير نظام بنكي جديد وأعمال تشطيب وتحسينات مأجور لفروع البنك الجديدة، فيما يلي تفاصيل الحركة على المشاريع تحت التنفيذ:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٩٥١,٠٨١	٣,٠٢١,٢٨٤	الرصيد في بداية السنة
٥٢١,٧٥٢	١,٥١٠,٢٧٢	إضافات
(٤٥١,٥٤٩)	-	محول إلى عقارات وآلات ومعدات (إيضاح ١٤)
-	(٢٠,٧٨٤)	محول موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
٣,٠٢١,٢٨٤	٤,٥١٠,٧٧٢	الرصيد في نهاية السنة

إن الكلفة المتوقعة لاستكمال المشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ تقدر بمبلغ ١,٢٣٩,٩٥٢ دولار أمريكي.

١٦. موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي. لقد كانت الحركة على الموجودات غير الملموسة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٠,٨٥٨	٢٠٨,٥٤٧	الرصيد في بداية السنة
١٤٣,٤٧٢	٧٥٣,٧٣٢	إضافات
-	٢٠,٧٨٤	محول من مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح ١٥)
١٥١,٠٢٤	-	محول من بنك الإتحاد - فلسطين (إيضاح ٦)
(٢٠٦,٨٠٧)	(١٠١,٥٨٩)	إطفاءات
٢٠٨,٥٤٧	٨٨١,٤٧٤	الرصيد في نهاية السنة

١٧. موجودات ضريبية مؤجلة

فيما يلي تفاصيل الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٢٠٠,٠٠٠	١٦١,٣٥٣	إضافات
-	(٣٢,٤٢٨)	إطفاءات
٥٠٠,٠٠٠	٦٢٨,٩٢٥	رصيد نهاية السنة

١٨ . موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠,٤٤٩,٤٥٤	١٨,٥٢٤,٤٣٢	شيكات المقاصة
٨,٦٩١,٨٤٦	١٤,٧١٠,٩٧٠	فوائد مستحقة وغير مقبوضة
١,١٠٠,٧٤٥	١,٢٥٥,١٥٥	مصاريق مدفوعة مقدماً
٣٦٤,٥٠٩	-	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة*
١٦٥,٦٧٥	٢٦٠,٥٧٠	قرطاسية ومطبوعات
٨٢٥,٤٢٤	١,٧٧٨,٣٦٨	أخرى
٢١,٥٩٧,٦٥٣	٣٦,٥٢٩,٤٩٥	

* يمثل هذا البند قطعة أرض رقم (٥٣) من حوض رقم (٢٨٠٤٦) من أراضي مدينة بيت لحم، آلت ملكيتها للبنك خلال عام ٢٠١٢ نتيجةً للإندماج مع البنك العربي الفلسطيني للاستثمار. تم بيع هذه الأرض خلال عام ٢٠١٦ ونتج عنها قيد أرباح بمبلغ ٣٥,١٨٠ دولار أمريكي .

١٩ . ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٤,٢٦٢	٢٦,٨٢٨	بنوك ومؤسسات مصرفية داخل فلسطين:
١٠,٩٢٥,٠٩٧	٦١,٩٤٦,٠٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٩٢٩,٣٥٩	٦١,٩٧٢,٩٠٩	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
٨٠,٠٦٧,٨٠٢	٧٣,١٩٣,١٣٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارج فلسطين:
٢١,١٥٦,٥٥٩	٩,٤١٢,١٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠١,٢٢٤,٣٦١	٨٢,٦٠٥,٣٢٨	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر
١١٢,١٥٣,٧٢٠	١٤٤,٥٧٨,٢٣٧	

٢٠ . ودائع العملاء

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٥,٨٨١,٤٢٢	٢٠٩,٢٣٣,١١١	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٧,٠١٤,٩٠٩	٨٨,٨٤٠,٧٣٥	ودائع التوفير
٢٤٢,٤٥١,٣٠٦	٢٨٢,١٦٤,٥٥٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦,٠٣٧,٦٢٥	٥,٠٤٥,٨٣١	حسابات مدينة - مؤقتاً دائنة
٤٧١,٣٨٥,٢٦٢	٥٨٥,٢٨٤,٢٣٢	

- بلغت ودائع القطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٦١,٩٧٧,٨٢١ دولار أمريكي و ٣٥,٩٤٣,٠٠٨ دولار أمريكي أي ما نسبته ١٠,٥٩% و ٧,٦٢% من إجمالي الودائع، على التوالي.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ مبلغ ٢٤٤,٧٦٨,٨٧٥ دولار أمريكي و ١٨٥,٠٥١,٤٥٢ دولار أمريكي أي ما نسبته ٤١,٨٢% و ٣٩,٢٦% من إجمالي الودائع، على التوالي.

٢١. تأمينات نقدية

يشمل هذا البند تأمينات نقدية مقابل:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥٢,٠٤٥,٥٧٤	٥٤,٩١٦,٨٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣,٧٥٢,٥٤٦	١٣,٨٤٧,٠١٧	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٤٢٣,٥١٧	١,٩١٦,١٠٥	أخرى
٦٧,٢٢١,٦٣٧	٧٠,٦٧٩,٩٦٦	

٢٢. أموال مقترضة

سعر فائدة الإقتراض (%)	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ بالدولار الأمريكي	
				٢٠١٦
٠,٥	لا يوجد	سنوية	٤٣,٩٢٢,٤٦٩	سلطة النقد الفلسطينية
٤,٣٧٥	أسهم وكمبيالات	شهري	٣,٥٠٠,٠٠٠	بنك الإستثمار الفلسطيني*
				٢٠١٥
٠,٥	لا يوجد	سنوية	٦١,٤٠٨,٤٥١	سلطة النقد الفلسطينية
٤,٣٧٥	أسهم وكمبيالات	شهري	٤,٠٠٠,٠٠٠	بنك الإستثمار الفلسطيني*

* يمثل هذا البند قرض متناقص لشركة وطن للإستثمار (شركة تابعة) بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي. حيث تم الحصول على القرض برهن أسهم مملوكة للبنك بسعر فائدة ٤,٣٧٥%، ويسدد هذا القرض بموجب ٨ أقساط سنوية متساوية، يبدأ السداد بعد فترة سماح ١٢ شهر ويستحق القسط الأول بتاريخ ١ حزيران ٢٠١٦، وينتهي السداد بتاريخ ١ حزيران ٢٠٢٣.

٢٣. مخصص تعويض نهاية الخدمة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على حساب المخصص خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٤٤٩,٤٤٣	٢,١٧٥,٩٠٧	الرصيد في بداية السنة
٤٧٧,٦٥٣	٦٤٠,٤٤٣	التخصيص للسنة الحالية
٣٤١,٥٩٥	-	محول من بنك الإتحاد - فلسطين (إيضاح ٦)
(٩٢,٧٨٤)	(١٢١,٣٤٥)	المدفوع خلال السنة
٢,١٧٥,٩٠٧	٢,٦٩٥,٠٠٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٤. مخصصات الضرائب

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٥٤٤,٦٧٦	١,٠٦٩,٦٨٢	الرصيد في بداية السنة
٢,١٦٥,٣٠٣	٣,٠٨١,٠٠٠	التخصيص للسنة
-	(١١٠,١٠٣)	خصم على السلفيات مدفوعة
-	(١٥٠,٠٠٠)	إسترداد وفر سنوات سابقة
٢٠٣,٨٧٦	-	محول من بنك الإتحاد - فلسطين (إيضاح ٦)
(٢,٨٨٩,٨٧٣)	(١,٧٧٥,٨٦٨)	ضرائب مدفوعة خلال السنة
٤٥,٧٠٠	(١١٩,٨٤١)	فروقات عملة
١,٠٦٩,٦٨٢	١,٩٩٤,٨٧٠	الرصيد في نهاية السنة

حصل البنك على مخالصات نهائية من دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعماله حتى عام ٢٠١٥. إن المبالغ الفعلية للضرائب التي قد تدفع، تعتمد على نتائج المخالصات النهائية مع الدوائر الضريبية. بلغت نسبة الضريبة القانونية للدخل ١٥%، كما بلغت نسبة ضريبة القيمة المضافة ١٦% وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن تعديل القرار بقانون رقم (٨) لسنة ٢٠١١ المتعلق بضريبة الدخل، فإن ضريبة الدخل على الأرباح الناجمة عن تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة تستوفى بنسبة ١٠% من تلك الأرباح.

تمثل الضرائب الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٦٥,٣٠٣	٣,٠٨١,٠٠٠	التخصيص للسنة الحالية
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٢٨,٩٢٥)	إضافات موجودات ضريبية مؤجلة
-	(١١٠,١٠٣)	خصم على السلفيات مدفوعة
-	(١٥٠,٠٠٠)	إسترداد وفر سنوات سابقة
١,٩٦٥,٣٠٣	٢,٦٩١,٩٧٢	مصروف الضريبة للسنة

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٧,٤٠٦,٨٩٤	١٠,٠٩٤,٢١٢	الربح المحاسبي للبنك
٩,٠٤٥,٨٥٩	٦,٨٢٧,٧٧٨	الربح الخاضع لضريبة القيمة المضافة
٦,١١٧,٣٢٤	٤,٦٤٢,٨٢٦	الربح الخاضع لضريبة الدخل
١,٢٤٧,٧٠٥	٩٤١,٧٦٢	ضريبة القيمة المضافة على الربح للسنة
٩١٧,٥٩٨	٦٧١,٥٣٩	ضريبة الدخل على الربح
٢,١٦٥,٣٠٣	١,٦١٣,٣٠١	الضرائب للسنة
٢,١٦٥,٣٠٣	٣,٠٨١,٠٠٠	المخصص المكون
%٢٩,٢٣	%٣٠,٥٢	نسبة الضريبة الفعلية

حسب رأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإن المخصصات المكونة لمواجهة الالتزامات الضريبية كافية.

٢٥. مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,٣٠١,٠٣٦	٣,٤٧٨,٨٨٣	ذمم دائنة
١,٨٢٨,٩٠١	٢,٦٩٣,٨١٨	فوائد وعمولات مقبوضة مقدماً
١,٦٨٥,٥٠٨	٢,٦٦٧,٧٧٥	شيكات مصدقة وحوالات واردة
٣,٠٩٨,٤٤٦	١,٧٣٩,٤٢٧	ضرائب مستحقة على الرواتب
٢٨٥,٧٢٣	٣٣١,٢٣٨	مصاريف مستحقة
١٦٧,٩٠٧	٢١٧,٤١٣	أخرى
٦٦٧,٢٧٣	٨٠٩,٩٦٨	
١١,٠٣٤,٧٩٤	١١,٩٣٨,٥٢٢	

٢٦. علاوة إصدار

تم بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ توقيع اتفاقية مع بنك الإتحاد في الأردن والتي تم بموجبها إدخال بنك الإتحاد في الأردن كشريك إستراتيجي للبنك بمساهمة ٥,٤% من رأسمال البنك أي ما يعادل ٤,٠٣١,٧٩٤ سهماً بقيمة إسمية مقدارها دولار أمريكي واحد للسهم وعلاوة إصدار بقيمة (٠,١٤) دولار أمريكي للسهم الواحد، بمجموع علاوة إصدار قدرها ٥٦٤,٤٥١ دولار أمريكي.

٢٧. توزيعات أرباح نقدية

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦ الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠٥ دولار أمريكي لكل سهم باجمالي مبلغ ٣,٧٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي.

٢٨. احتياطات

- احتياطي إجباري

وفقاً لقانون المصارف يقطع ما نسبته ١٠% من الأرباح الصافية سنوياً تخصص لحساب الاحتياطي الإجباري ولا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل رأسمال البنك. لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري على المساهمين إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي تم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١,٥% من التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد طرح مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والأرباح المعلقة و ٠,٥% من التسهيلات الائتمانية غير المباشرة. وفقاً لتعميم سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٣/٥٣)، لا يتم تكوين احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في حال انطبقت عليها الشروط الواردة في التعميم. لا يجوز استخدام أي جزء من هذا الإحتياطي أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- احتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة احتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) بنسبة ١٥% من الأرباح السنوية الصافية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال المصرف ولمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي. لا يجوز استخدام أي جزء من احتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. لا يجوز وقف هذا الاقتطاع قبل أن يبلغ مجموع المبالغ المتجمعة لهذا الحساب ما يعادل ٢٠% من رأسمال البنك.

٢٩. الفوائد الدائنة

يشمل هذا البند الفوائد الدائنة على الحسابات التالية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,١٠٣,٣٦٢	١,٨٤١,٧٩٩	أفراد
٦,٧٧١,٥١١	٧,٤١٠,٢٤٦	حسابات جارية مدينة
٨,٨٧٤,٨٧٣	٩,٢٥٢,٠٤٥	قروض وكمبيالات
١,٩٣٨,٤٠٧	٣,٠٨٥,٤٧٩	شركات
٧,١٣٩,٢٤٤	٩,٩٦٢,٦٥٩	حسابات جارية مدينة
٩,٠٧٧,٦٥١	١٣,٠٤٨,١٣٨	قروض وكمبيالات
٥,٧٩٩,٨٥١	١٠,٦٦٦,٧٤٤	الحكومة والقطاع العام
٢٣,٧٥٢,٣٧٥	٣٢,٩٦٦,٩٢٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٩٦,٨٦٦	٤٨٨,٥٤٨	سندات دين
٢,١٤٥,٦٨٩	٢,٤٧٠,٣١٦	
٢٧,٣٩٤,٩٣٠	٣٥,٩٢٥,٧٩١	

٣٠. الفوائد المدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٢٦,٨٦٣	٢٩٥,٢٩٤	فوائد على ودائع العملاء:
٣٩,٦٤٩	٤٤,٤٠٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧,٥٠٨,٠٥٠	٩,٢٢٨,٣٠٢	ودائع التوفير
٩٨٧,٣٢٧	٩١٥,٧٧٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٠٦,٥٤٠	٦١٦,٠٤٨	تأمينات نقدية
٢٦,٥٦٩	٢٠,٢٧٨	فوائد على الأموال المقترضة
٥٣٧,٩٩٣	١,١٤١,٨٨٣	فوائد مؤسسات ضمان القروض
٩,٦٣٢,٩٩١	١٢,٢٦١,٩٨٥	فوائد على ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٢,٧٠٤,٦٨٦	٢,٦٨٠,٤٩٩	عمولات دائنة
٨٣٦,١١٢	٧٢١,٥٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥١٠,٤٠٦	٤٩١,٣١٥	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥٥٠,٢٣٢	٥٣٥,٧٩٣	شيكات مرتجعة ومعادة ومؤجلة
٣٩٦,٥٦٨	٥١٣,٩٩٨	حوالات
١٤٦,١٠٦	١٨٨,٤٨٩	إدارة حساب
٣٢٨,٧٤٤	٧٩٨,٤٨٢	عمولة إيداع نقدي
٥,٤٧٢,٨٥٤	٥,٩٣٠,٠٨٥	خدمات مصرفية متفرقة
(٩٠٥,٩١٣)	(٩٥٩,٠٠٨)	عمولات مدينة
٤,٥٦٦,٩٤١	٤,٩٧١,٠٧٧	

٣٢. أرباح موجودات مالية

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦٣٥,٦٥٠	٩٦٢,٧٤٧
(١٧٣,٧٩٠)	٥٥٨,٢٩٢
(٩١,٢٣١)	(٣٨٠,٥٠٠)
٣٧٠,٦٢٩	١,١٤٠,٥٣٩

عوائد توزيعات أسهم
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣٣. نفقات الموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦
دولار أمريكي	دولار أمريكي
٦,١٨٢,٤٥٤	٧,٥٠٣,٧٨٢
١,٠١٢,٣١١	١,٢٤٣,١٩٣
٤٧٧,٦٥٣	٦٤٠,٤٤٣
٤٢٦,١٦١	٤٨٥,٠٤٢
٢٣٦,٩١٠	٢٥٨,٨٤١
٥٥,٩٤٧	٧٥,٢١٨
٤٨,٣٥٤	٧٤,٥٢٩
٩٤,٤٨٥	١١١,٥٣٨
٨,٥٣٤,٢٧٥	١٠,٣٩٢,٥٨٦

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
ضريبة القيمة المضافة على الرواتب
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مساهمة البنك في صندوق الإيداع*
تأمين صحي
سفر وانتقال
مصاريف تدريب
أخرى

* يساهم البنك بنسبة ١٠% من الراتب الأساسي للموظف ويساهم الموظف بنسبة ٥% من راتبه الأساسي لصندوق الإيداع. يظهر رصيد صندوق الإيداع ضمن بند ودائع العملاء.

٣٤. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢٣٦,٢٩١	١,٦٧٢,٨٧٠	رسوم ورخص واشتراكات
١,٣٠٣,٣٠٥	١,٣١٢,٣٤٩	مصاريف دعائية وإعلان
٩١٠,٨٩١	١,١٧٣,٤١١	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٨٣٩,٧٢٩	٩٧٩,٧٧٠	إيجارات
٢٢٧,٩٣٩	٥٥٢,٠١٥	أتعاب مهنية واستشارية
٥٠٤,٥٢٤	٥٢٧,٨٤٢	صيانة
٣٤٣,٣٦١	٣٤٧,٣٨٦	قرطاسية ومطبوعات
٤٠٧,١١٠	٣٤٤,٤٢١	تأمينات
٢٨٢,٩٣٨	٣١٥,٠٦٤	مياه وكهرباء وتدفئة
١٨٨,٠٠٢	٢٩٣,٥٠٧	مواصلات ومصاريف سيارات
١٧١,١٢٥	٢٠٠,٠٠٠	نفقات أعضاء مجلس الإدارة
١٦٠,٤٦٩	٢٠٣,٨٢٤	تبرعات*
١٦٣,٢٤٠	١٦٠,٥٤٨	بريد وبرق وهاتف
٨٧,٨٩١	١٣٥,٧٠٩	رسوم تأمين قروض الرهن العقاري
١٦٥,٤٧٠	٨٨,١٧٦	مصاريف نقل النقد
٤٤,٦٦٤	٥١,٦٢٧	ضيافة
٢٣,٩٨٧	٥١,٣٨٧	ضريبة الأملاك
٩,١٩٩	٧,٨٩٧	مصاريف اجتماعات الهيئة العامة
١٠٦,٥٢٦	١٢١,٥١٠	أخرى
٧,١٧٦,٦٦١	٨,٥٣٩,٣١٣	

* يقوم البنك بتقديم التبرعات في المجالات الاجتماعية والرياضية وغيرها من المجالات وذلك ضمن سياسة البنك لبناء أواصر الثقة بين لبنات المجتمع المختلفة. بلغت نسبة التبرعات من صافي ربح السنة ٢٠١٦ لعام ٢٠١٦ مقابل ٢,٩٥% لعام ٢٠١٥.

٣٥. الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٥,٤٤١,٥٩١	٧,٤٠٢,٢٤٠	ربح السنة
		المعدل المرجح لعدد الأسهم المكتتب بها
٧٤,٧٢٣,٨٥٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
٠,٠٧٣	٠,٠٩٩	

٣٦. النقد وما في حكمه

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٠٣,٨٢٤,٥٠٧	١٤٢,٣٩٨,٥٢٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢٠٩,٠٣٢,٣٢٩	١٧٩,٣٨٩,٤٨٩	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١١٢,١٥٣,٧٢٠)	(١٤٤,٥٧٨,٢٣٧)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٦,٧٢٥,٧١٩)	(٦,٥٩٦,٠٨٨)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤٨,٤٤٣,٩٥٢)	(٥٦,١٤٤,٢٩٧)	متطلبات الاحتياطي الإلزامي النقدي
١٤٥,٥٣٣,٤٤٥	١١٤,٤٦٩,٣٨٧	

٣٧. المعاملات مع جهات ذات العلاقة

يعتبر البنك المساهمين الرئيسيين والإدارة العليا وشركات لهم فيها نصيب رئيسي من الملكية كجهات ذات علاقة وذلك وفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (٢٠١٤/٠٦). كما يلي الأرصدة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والمعاملات التي تمت مع هذه الجهات ذات العلاقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة العلاقة	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد:
دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٥,١٢٧,٣٦٥	١٨,٤٠١,٩٠٥	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٨,٠٧٧,٠١٠	٤١,٨٦٩,٢٦٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	ودائع
٣,١٠٧,٤٧٢	٣,١٥٢,٧٧٣	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	تأمينات نقدية
٢٣٨,٠٦٢	١٤٢,٠٨٥	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	نمذ دائنة
٤,٥١٢	-	مساهمون رئيسيون	مطلوبات أخرى
١,٠٨٩,٠٤٩	١,٠٤٦,٧٣١	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	عناصر قائمة الدخل الموحدة:
٦٣٠,٦٣٤	٧٣٦,٠٧٦	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	فوائد وعمولات دائنة
٢٣٣,٨٢١	٤٥٠,٤٦٤	مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها	فوائد وعمولات مدينة
٤٠٧,٩١١	٦٠٣,٢٦٢	مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها	مصاريق دعائية وإعلان
١٦٣,٢٤٠	١٦٠,٥٤٨	مساهمون رئيسيون وشركات لهم نصيب فيها	تأمينات
			بريد وبرق وهاتف
٧,٢٩٨,٢٠٦	٨,٥٤٨,٤٧٥	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٣,٨١٢,٨٤٢	٢,٩٦١,٦٢٢	مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	اعتمادات وكفالات
			سقوف ائتمانية غير مستغلة

- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ما نسبته ٣,٥٤% و ٣,٧٦%، على التوالي من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. علماً بأن تسهيلات جهات ذات علاقة تمثل تسهيلات ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو بكفالتهم.
- تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لجهات ذات علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ ما نسبته ٢٢,٩٥% و ١٨,٥%، على التوالي من قاعدة رأسمال البنك.
- تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات ما بين ٣,٨٠% إلى ٧,٥%.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١,٢١٩,٣٢٣	١,٢٩٤,٥٥٦	حصة الإدارة العليا من الرواتب والمصاريف المتعلقة بها
١١١,٠٩٧	١١٤,٢٣٨	حصة الإدارة العليا من مصروف تعويض نهاية الخدمة
١٧١,١٢٥	٢٠٠,٠٠٠	نفقات مجلس الإدارة

٣٨. قياس القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. فيما يلي الإفصاحات الكمية لقياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥:

قياس القيمة العادلة باستخدام

معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	٦١٠,٨٦٩	٦١٠,٨٦٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٩): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	١١,٥٥٨,٩٥٦	١١,٥٥٨,٩٥٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ١١): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٩٣٩,٨٥٩	٩٣٩,٨٥٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	مدرجة - أسواق أجنبية
٢٦١,٥٧١	-	-	٢٦١,٥٧١	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	غير مدرجة

قياس القيمة العادلة باستخدام

معطيات جوهرية لا يمكن ملاحظتها (المستوى الثالث)	معطيات جوهرية يمكن ملاحظتها (المستوى الثاني)	أسعار التداول في اسواق مالية نشطة (المستوى الأول)	المجموع	تاريخ القياس	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
-	-	١,٦٨٠,٢٤٩	١,٦٨٠,٢٤٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح ٩): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٣٧٦,١٠٠	٣٧٦,١٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	مدرجة - أسواق أجنبية
-	-	١١,٣٢٥,٨٤٠	١١,٣٢٥,٨٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (إيضاح ١١): مدرجة - بورصة فلسطين
-	-	٩٨٢,٥١١	٩٨٢,٥١١	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	مدرجة - أسواق أجنبية
٢٣٦,٥٧٠	-	-	٢٣٦,٥٧٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	غير مدرجة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يمثل الجدول التالي مقارنة للقيم الدفترية والقيم العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥:

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
				موجودات مالية
١٠٣,٨٢٤,٥٠٧	١٤٢,٣٩٨,٥٢٠	١٠٣,٨٢٤,٥٠٧	١٤٢,٣٩٨,٥٢٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢١٤,٠٣٢,٣٢٩	١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	٢١٤,٠٣٢,٣٢٩	١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٢,٠٥٦,٣٤٩	٦١٠,٨٦٩	٢,٠٥٦,٣٤٩	٦١٠,٨٦٩	الدخل
٤٠١,٧٨١,٢٦٢	٥١٩,٣١٧,٣١٨	٤٠١,٧٨١,٢٦٢	٥١٩,٣١٧,٣١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
١٢,٥٤٤,٩٢١	١٢,٧٦٠,٣٨٦	١٢,٥٤٤,٩٢١	١٢,٧٦٠,٣٨٦	الدخل الشامل
				موجودات مالية بالكلفة المطفأة:
٣٧,٠٦٧,٥٦٤	١٠,٦٢١,٠١٤	٣٨,٦٤٠,٢٦٩	١٠,٦٢١,٠١٤	سندات دين مدرجة
٧,٤٨٠,٠٠٠	٧,٩٨٠,٠٠٠	٧,٤٨٠,٠٠٠	٧,٩٨٠,٠٠٠	سندات دين غير مدرجة
-	٢٠,٧٧١,٨٨١	-	٢٠,٧٧١,٨٨١	أذونات الدفع الحكومية
١٩,٩٦٦,٧٢٤	٣٥,٠١٣,٧٧٠	١٩,٩٦٦,٧٢٤	٣٥,٠١٣,٧٧٠	موجودات مالية أخرى
٧٩٨,٧٥٣,٦٥٦	٩٣٥,٣٦٣,٢٤٧	٨٠٠,٣٢٦,٣٦١	٩٣٥,٣٦٣,٢٤٧	مجموع الموجودات
				مطلوبات مالية
١١٢,١٥٣,٧٢٠	١٤٤,٥٧٨,٢٣٧	١١٢,١٥٣,٧٢٠	١٤٤,٥٧٨,٢٣٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧١,٣٨٥,٢٦٢	٥٨٥,٢٨٤,٢٣٢	٤٧١,٣٨٥,٢٦٢	٥٨٥,٢٨٤,٢٣٢	ودائع العملاء
٦٧,٢٢١,٦٣٧	٧٠,٦٧٩,٩٦٦	٦٧,٢٢١,٦٣٧	٧٠,٦٧٩,٩٦٦	تأمينات نقدية
٦٥,٤٠٨,٤٥١	٤٧,٤٢٢,٤٦٩	٦٥,٤٠٨,٤٥١	٤٧,٤٢٢,٤٦٩	أموال مقترضة
٩,٣٤٩,٢٨٦	٩,٢٧٠,٧٤٧	٩,٣٤٩,٢٨٦	٩,٢٧٠,٧٤٧	مطلوبات مالية أخرى
٧٢٥,٥١٨,٣٥٦	٨٥٧,٢٣٥,٦٥١	٧٢٥,٥١٨,٣٥٦	٨٥٧,٢٣٥,٦٥١	مجموع المطلوبات

- تم إظهار القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للقيم التي يمكن أن تتم بها عمليات التبادل بين جهات معنية بذلك، باستثناء عمليات البيع الإجبارية أو التصفية.
- إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية والموجودات المالية الأخرى وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والمطلوبات المالية الأخرى هي مقارنة بشكل كبير لقيمتها الدفترية وذلك لكون تلك الأدوات ذات فترات سداد أو تحصيل قصيرة الأجل.
- تم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة التي لها أسعار سوقية وفقاً لأسعار تداولها في تاريخ القوائم المالية.
- تم إظهار الأموال المقترضة والموجودات المالية بالكلفة المطفأة بطريقة خصم التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد السائدة في الاسواق المالية.
- تم تحديد القيمة العادلة للتسهيلات الائتمانية من خلال دراسة المتغيرات المختلفة مثل أسعار الفوائد وعوامل المخاطر وقدرة المدين. لا تختلف القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية عن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٣٩ . التركيز في الموجودات والمطلوبات

٢٠١٦

المجموع	أخرى	أمريكا	أوروبا	الأردن	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
١٤٢,٣٩٨,٥٢٠	-	-	-	-	١٤٢,٣٩٨,٥٢٠	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	٨٠٠,٠٤٨	٤,٧٩٥,٢٩٤	١١٤,٧٤٣,٥٧٢	٢٥,٢٩٨,٣٣٨	٤٠,٢٥٢,٢٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٠,٨٦٩	-	-	-	-	٦١٠,٨٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١٩,٣١٧,٣١٨	-	-	-	٨١,٠٧٦	٥١٩,٢٣٦,٢٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٧٦٠,٣٨٦	-	-	-	٩٣٩,٨٥٩	١١,٨٢٠,٥٢٧	الشامل
٣٩,٣٧٢,٨٩٥	-	-	-	١٠,٦٢١,٠١٤	٢٨,٧٥١,٨٨١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٦٤٢,٨١٧	-	-	-	-	٣,٦٤٢,٨١٧	استثمار في شركة حليفة
١٠,٥٤٥,٩٠٤	-	-	-	-	١٠,٥٤٥,٩٠٤	عقارات وآلات ومعدات
٤,٥١٠,٧٧٢	-	-	-	-	٤,٥١٠,٧٧٢	مشاريع تحت التنفيذ
٨٨١,٤٧٤	-	-	-	-	٨٨١,٤٧٤	موجودات غير ملموسة
٦٢٨,٩٢٥	-	-	-	-	٦٢٨,٩٢٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٥٢٩,٤٩٥	-	-	١٢,٠٨٥	٢١٦,١٧٥	٣٦,٣٠١,٢٣٥	موجودات أخرى
٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤	٨٠٠,٠٤٨	٤,٧٩٥,٢٩٤	١١٤,٧٥٥,٦٥٧	٣٧,١٥٦,٤٦٢	٧٩٩,٥٨١,٤٠٣	مجموع الموجودات
١٤٤,٥٧٨,٢٣٧	٩٧٩,٣١٤	-	٧٢,٢١٣,٨١٦	٩,٤١٢,١٩٨	٦١,٩٧٢,٩٠٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨٥,٢٨٤,٢٣٢	-	-	-	-	٥٨٥,٢٨٤,٢٣٢	ودائع العملاء
٧٠,٦٧٩,٩٦٦	-	-	-	-	٧٠,٦٧٩,٩٦٦	تأمينات نقدية
٤٧,٤٢٢,٤٦٩	-	-	-	-	٤٧,٤٢٢,٤٦٩	أموال مقترضة
٢,٦٩٥,٠٠٥	-	-	-	-	٢,٦٩٥,٠٠٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٩٩٤,٨٧٠	-	-	-	-	١,٩٩٤,٨٧٠	مخصصات الضرائب
١١,٩٣٨,٥٢٢	-	-	-	-	١١,٩٣٨,٥٢٢	مطلوبات أخرى
٨٦٤,٥٩٣,٣٠١	٩٧٩,٣١٤	-	٧٢,٢١٣,٨١٦	٩,٤١٢,١٩٨	٧٨١,٩٨٧,٩٧٣	مجموع المطلوبات
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٥٦٤,٤٥١	-	-	-	-	٥٦٤,٤٥١	علاوة إصدار
٢,٦٩٦,١٨١	-	-	-	-	٢,٦٩٦,١٨١	احتياطي إجباري
						احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٢٧٠,٢٠٥	-	-	-	-	٨,٢٧٠,٢٠٥	احتياطي التقلبات الدورية
٣,٥٥٢,٤٣٦	-	-	-	-	٣,٥٥٢,٤٣٦	احتياطي القيمة العادلة
(٣,٩٥٦,٠٣٣)	-	-	-	-	(٣,٩٥٦,٠٣٣)	أرباح مدورة
٦,٣٦٨,٣٢٣	-	-	-	-	٦,٣٦٨,٣٢٣	صافي حقوق الملكية
٩٢,٤٩٥,٥٦٣	-	-	-	-	٩٢,٤٩٥,٥٦٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤	٩٧٩,٣١٤	-	٧٢,٢١٣,٨١٦	٩,٤١٢,١٩٨	٨٧٤,٤٨٣,٥٣٦	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
						كفالات
٤٤,٤٨٧,٣٣٧	-	-	-	-	٤٤,٤٨٧,٣٣٧	إعتمادات
١٣,٤٣٦,٢٠٢	-	-	-	-	١٣,٤٣٦,٢٠٢	سحوبات وبيوالص مقبولة ومكفولة
٢,٠٢٤,٥١٣	-	-	-	-	٢,٠٢٤,٥١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٦,١٤٠,٩٤٥	-	-	-	-	٣٦,١٤٠,٩٤٥	
٩٦,٠٨٨,٩٩٧	-	-	-	-	٩٦,٠٨٨,٩٩٧	

المجموع دولار أمريكي	أخرى دولار أمريكي	أمريكا دولار أمريكي	أوروبا دولار أمريكي	الأردن دولار أمريكي	داخل فلسطين دولار أمريكي	
١٠٣,٨٢٤,٥٠٧	-	-	-	-	١٠٣,٨٢٤,٥٠٧	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢١٤,٠٣٢,٣٢٩	٥,٦٦٧,٤٠١	٢,٤٢١,٩٢٧	١١٢,٢٨٤,٤٣١	٧٨,٧٠٤,٠٣١	١٤,٩٥٤,٥٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٥٦,٣٤٩	٣٠٦,٩٧١	٦٩,١٢٩	-	-	١,٦٨٠,٢٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠١,٧٨١,٢٦٢	-	-	-	٢٣٧,٢٣٦	٤٠١,٥٤٤,٠٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢,٥٤٤,٩٢١	-	-	-	٩٨٢,٥١١	١١,٥٦٢,٤١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦,١٢٠,٢٦٩	١٨,٤٣٨,٤٣٤	-	٦,٧٥٩,٩٤٧	١٣,٤٤١,٨٨٨	٧,٤٨٠,٠٠٠	الشامل
٣,٤٧١,٥٤١	-	-	-	-	٣,٤٧١,٥٤١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,١٠٩,٨٦٩	-	-	-	-	١١,١٠٩,٨٦٩	استثمار في شركة حليفة
٣,٠٢١,٢٨٤	-	-	-	-	٣,٠٢١,٢٨٤	عقارات وألات ومعدات
٢٠٨,٥٤٧	-	-	-	-	٢٠٨,٥٤٧	مشاريع تحت التنفيذ
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٢١,٥٩٧,٦٥٣	٣٦٧,٢٧١	-	١٨,٨٤٢	٥٤٠,٣٦٧	٢٠,٦٧١,١٧٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٢٠,٢٦٨,٥٣١	٢٤,٧٨٠,٠٧٧	٢,٤٩١,٠٥٦	١١٩,٠٦٣,٢٢٠	٩٣,٩٠٦,٠٣٣	٥٨٠,٠٢٨,١٤٥	موجودات أخرى
١١٢,١٥٣,٧٢٠	١,١٥١,٧٣٠	-	٧٨,٩١٦,٠٧٢	٢١,١٥٦,٥٥٩	١٠,٩٢٩,٣٥٩	مجموع الموجودات
٤٧١,٣٨٥,٢٦٢	-	-	-	-	٤٧١,٣٨٥,٢٦٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧,٢٢١,٦٣٧	-	-	-	-	٦٧,٢٢١,٦٣٧	ودائع العملاء
٦٥,٤٠٨,٤٥١	-	-	-	-	٦٥,٤٠٨,٤٥١	تأمينات نقدية
٢,١٧٥,٩٠٧	-	-	-	-	٢,١٧٥,٩٠٧	أموال مقترضة
١,٠٦٩,٦٨٢	-	-	-	-	١,٠٦٩,٦٨٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١١,٠٣٤,٧٩٤	-	-	-	١٢٠,٧١١	١٠,٩١٤,٠٨٣	مخصصات الضرائب
٧٣٠,٤٤٩,٤٥٣	١,١٥١,٧٣٠	-	٧٨,٩١٦,٠٧٢	٢١,٢٧٧,٢٧٠	٦٢٩,١٠٤,٣٨١	مطلوبات أخرى
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات
٥٦٤,٤٥١	-	-	-	-	٥٦٤,٤٥١	رأس المال المدفوع
١,٩٥٥,٩٥٧	-	-	-	-	١,٩٥٥,٩٥٧	علاوة إصدار
٦,٤٩٦,٨٥٨	-	-	-	-	٦,٤٩٦,٨٥٨	احتياطي إجباري
٢,٤٤٢,١٠٠	-	-	-	-	٢,٤٤٢,١٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٢,٩٨٠,٢٧٨)	-	-	-	-	(٢,٩٨٠,٢٧٨)	احتياطي التقلبات الدورية
٦,٣٣٩,٩٩٠	-	-	-	-	٦,٣٣٩,٩٩٠	احتياطي القيمة العادلة
٨٩,٨١٩,٠٧٨	-	-	-	-	٨٩,٨١٩,٠٧٨	أرباح مدورة
٨٢٠,٢٦٨,٥٣١	١,١٥١,٧٣٠	-	٧٨,٩١٦,٠٧٢	٢١,٢٧٧,٢٧٠	٧١٨,٩٢٣,٤٥٩	صافي حقوق الملكية
٥٠,٤٦٨,٠٣٩	-	-	-	٢٠٠,٥٠٠	٥٠,٢٦٧,٥٣٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٠,٧٣١,١٥٥	-	-	-	-	١٠,٧٣١,١٥٥	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٢,٦٥٦,٣٨٥	-	-	-	-	٢,٦٥٦,٣٨٥	كفالات
٣٠,١٧٢,٣٠٨	-	-	-	-	٣٠,١٧٢,٣٠٨	إعتمادات
٩٤,٠٢٧,٨٨٧	-	-	-	٢٠٠,٥٠٠	٩٣,٨٢٧,٣٨٧	سحوبات وبيوالص مقبولة ومكفولة
						سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٤٠ . إدارة المخاطر

تشرف لجنة إدارة المخاطر المكونة من أعضاء من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على وضع الإطار العام لإدارة المخاطر للبنك، والتي تهدف إلى قياس ومراقبة وضبط مخاطر الائتمان والتشغيل والسوق وأية مخاطر أخرى يمكن أن يتعرض لها البنك مستقبلاً. يعمل البنك على تطوير إدارة المخاطر من حيث البرامج وأنظمة القياس والضبط والرقابة.

تتلخص المخاطر بما يلي:

أولاً: مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية المباشرة (فرد أو مؤسسة) ومجموع القروض والديون الممنوحة لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

١ . التعرضات لمخاطر الائتمان

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٥٤,٠٨١,٦٣١	٨٧,٣٣٥,٠٣٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
٢١٤,٠٣٢,٣٢٩	١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠١,٧٨١,٢٦٢	٥١٩,٣١٧,٣١٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٦,١٢٠,٢٦٩	٣٩,٣٧٢,٨٩٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩,٩٦٦,٧٢٤	٣٥,٠١٣,٧٧٠	موجودات أخرى
<u>٧٣٥,٩٨٢,٢١٥</u>	<u>٨٦٦,٩٢٨,٥٠٤</u>	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٥٠,٤٦٨,٠٣٩	٤٤,٤٨٧,٣٣٧	كفالات
١٠,٧٣١,١٥٥	١٣,٤٣٦,٢٠٢	إعتمادات
٢,٦٥٦,٣٨٥	٢,٠٢٤,٥١٣	سحوبات وبيوالص مقبولة ومكفولة
٣٠,١٧٢,٣٠٨	٣٦,١٤٠,٩٤٥	سقف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٩٤,٠٢٧,٨٨٧</u>	<u>٩٦,٠٨٨,٩٩٧</u>	
<u>٨٣٠,٠١٠,١٠٢</u>	<u>٩٦٣,٠١٧,٥٠١</u>	

٢. التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر
تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

		<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٦</u>				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات	القروض العقارية	الأفراد		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
٢٦٣,٤٧٢,٦٠٥	١٧٥,٧٩٩,٦٠٩	٤٠,٩٦٧,٠٦٠	٣٢,٧٥٦,١٥٢	١٣,٩٤٩,٧٨٤	متدنية المخاطر	
٢١٧,٠٢٣,٠٩٤	-	٩٢,٠٥٦,٩٥٥	-	١٢٤,٩٦٦,١٣٩	مقبولة المخاطر	
٣٥,٨٥٧,٢٧٧	-	١٦,٠٧٦,٤٩٧	-	١٩,٧٨٠,٧٨٠	تحت المراقبة غير عاملة:	
٧٢٩,٥٣٤	-	٢٠,٣٧٩	-	٧٠٩,١٥٥	دون المستوى	
٢,٦٥٤,٤١٩	-	١,١٤٥,٢٨٠	-	١,٥٠٩,١٣٩	مشكوك فيها	
٣,٩٥٨,٤٩٨	-	٤١٩,١٣٨	-	٣,٥٣٩,٣٦٠	هالكة	
٥٢٣,٦٩٥,٤٢٧	١٧٥,٧٩٩,٦٠٩	١٥٠,٦٨٥,٣٠٩	٣٢,٧٥٦,١٥٢	١٦٤,٤٥٤,٣٥٧	المجموع	
(٨٢٢,١٤٧)	-	(٧٦,٩٣٨)	-	(٧٤٥,٢٠٩)	فوائد معلقة	
(٣,٥٥٥,٩٦٢)	-	(٥٢٣,٣٠٩)	-	(٣,٠٣٢,٦٥٣)	مخصص تندي التسهيلات	
<u>٥١٩,٣١٧,٣١٨</u>	<u>١٧٥,٧٩٩,٦٠٩</u>	<u>١٥٠,٠٨٥,٠٦٢</u>	<u>٣٢,٧٥٦,١٥٢</u>	<u>١٦٠,٦٧٦,٤٩٥</u>		

		<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات	القروض العقارية	الأفراد		
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١٧٢,٩٦٧,٧٥٣	١٠٦,٠٨٩,٧٠٠	٢٠,٩٥٦,٠٦٣	٢٥,٩٣٧,٨٩٩	١٩,٩٨٤,٠٩١	متدنية المخاطر	
٢١١,٤٩٩,٧٤٩	-	٩٢,٨٠١,٠٨٢	-	١١٨,٦٩٨,٦٦٧	مقبولة المخاطر	
١٤,٣٦٥,٠٣٨	-	٥٦٩,٠٤٦	-	١٣,٧٩٥,٩٩٢	تحت المراقبة غير عاملة:	
٢,٠٨٩,٤٩٩	-	١,٤٩٩,٠٩٥	-	٥٩٠,٤٠٤	دون المستوى	
٤٥٣,٠٥٣	-	٢٩٣,١٤٠	-	١٥٩,٩١٣	مشكوك فيها	
٤,٥٨٨,١٨٩	-	٢٠٥,٩٤٢	-	٤,٣٨٢,٢٤٧	هالكة	
٤٠٥,٩٦٣,٢٨١	١٠٦,٠٨٩,٧٠٠	١١٦,٣٢٤,٣٦٨	٢٥,٩٣٧,٨٩٩	١٥٧,٦١١,٣١٤	المجموع	
(١,٤٥٢,٢٨١)	-	(٦١,٨٨٢)	-	(١,٣٩٠,٣٩٩)	فوائد معلقة	
(٢,٧٢٩,٧٣٨)	-	(٢٣٦,٣٣٧)	-	(٢,٤٩٣,٤٠١)	مخصص تندي التسهيلات	
<u>٤٠١,٧٨١,٢٦٢</u>	<u>١٠٦,٠٨٩,٧٠٠</u>	<u>١١٦,٠٢٦,١٤٩</u>	<u>٢٥,٩٣٧,٨٩٩</u>	<u>١٥٣,٧٢٧,٥١٤</u>		

٣. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٦</u>		
<u>الأفراد</u>	<u>الشركات</u>	<u>المجموع</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
١١,٣٢١,١٨٧	٨,٦٢٩,٢١٠	١٩,٩٥٠,٣٩٧
١١١,٤٥٢,١١١	٧١,١٣٤,٤٤٦	١٨٢,٥٨٦,٥٥٧
٥٤٨,٣٩٤	-	٥٤٨,٣٩٤
١,٩٠٧,٣٩٥	٨,٥٢٧	١,٩١٥,٩٢٢
٢٩٦,٠٣٩	٩٠٨,٩٤٠	١,٢٠٤,٩٧٩
<u>١٢٥,٥٢٥,١٢٦</u>	<u>٨٠,٦٨١,١٢٣</u>	<u>٢٠٦,٢٠٦,٢٤٩</u>
١١,٣٢١,١٨٧	٨,٦٢٩,٢١٠	١٩,٩٥٠,٣٩٧
٨٢,٢١٥,٢٨٢	٤٧,٨٩١,١٣٤	١٣٠,١٠٦,٤١٦
٥,١٤١,٥٢٧	٥,٧٣٧,٣٥٤	١٠,٨٧٨,٨٨١
٢٤,٨٩٣,٠٧٢	١٨,٤٢٣,٤٢٥	٤٣,٣١٦,٤٩٧
١,٩٥٤,٠٥٨	-	١,٩٥٤,٠٥٨
<u>١٢٥,٥٢٥,١٢٦</u>	<u>٨٠,٦٨١,١٢٣</u>	<u>٢٠٦,٢٠٦,٢٤٩</u>

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

معادن ثمينة

<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>		
<u>الأفراد</u>	<u>الشركات</u>	<u>المجموع</u>
<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار أمريكي</u>
١٥,٦٩٠,٧٦٦	٦,٥٨٣,٠٩٤	٢٢,٢٧٣,٨٦٠
٨٠,٠٨٨,٧٦٧	٦٠,٥٨٢,٨٧٧	١٤٠,٦٧١,٦٤٤
٣٦٦,٩٣٠	١,٤٨٨,٧٣٠	١,٨٥٥,٦٦٠
٢١٥,٩٣٠	-	٢١٥,٩٣٠
٦١٢,٣٦١	٢٠٢,٦٢١	٨١٤,٩٨٢
<u>٩٦,٩٧٤,٧٥٤</u>	<u>٦٨,٨٥٧,٣٢٢</u>	<u>١٦٥,٨٣٢,٠٧٦</u>
١٣,٦٤٧,٨٢٩	٦,٥٨٣,٠٩٤	٢٠,٢٣٠,٩٢٣
٥٥,٨٨٠,٥٣٣	٤٥,٣٧٠,٠٣٩	١٠١,٢٥٠,٥٧٢
٣,٨١٩,٠٩٩	٧,٢٦٩,٤١٨	١١,٠٨٨,٥١٧
٢١,٥٨٤,٣٥٦	٩,٦٣٤,٧٧١	٣١,٢١٩,١٢٧
٢,٠٤٢,٩٣٧	-	٢,٠٤٢,٩٣٧
<u>٩٦,٩٧٤,٧٥٤</u>	<u>٦٨,٨٥٧,٣٢٢</u>	<u>١٦٥,٨٣٢,٠٧٦</u>

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر

مقبولة المخاطر

غير عاملة:

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها:

تأمينات نقدية

عقارية

أسهم متداولة

سيارات وآليات

معادن ثمينة

٤. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي:

إجمالي	أخرى	أمريكا	أوروبا	دول عربية	داخل فلسطين	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٧,٣٣٥,٠٣٢	-	-	-	-	٨٧,٣٣٥,٠٣٢	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	-	٤,٧٩٥,٢٩٤	١١٤,٧٤٣,٥٧٢	٢٦,٠٩٨,٣٨٦	٤٠,٢٥٢,٢٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٩,٣١٧,٣١٨	-	-	-	٨١,٠٧٦	٥١٩,٢٣٦,٢٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٩,٣٧٢,٨٩٥	-	-	-	١٠,٦٢١,٠١٤	٢٨,٧٥١,٨٨١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٣,٧٧٠	-	-	١٢,٠٨٥	٢١٦,١٧٥	٣٤,٧٨٥,٥١٠	الموجودات الأخرى
٨٦٦,٩٢٨,٥٠٤	-	٤,٧٩٥,٢٩٤	١١٤,٧٥٥,٦٥٧	٣٧,٠١٦,٦٥١	٧١٠,٣٦٠,٩٠٢	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧٣٥,٩٨٢,٢١٥	١٦,٩٠٦,٧٠٥	٢,٤٢١,٩٢٧	١١٩,٠٦٣,٢٢٠	١٠٠,٤٨٩,٩٢٣	٤٩٧,١٠٠,٤٤٠	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
						بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٤٤,٤٨٧,٣٣٧	-	-	-	-	٤٤,٤٨٧,٣٣٧	كفالات
١٣,٤٣٦,٢٠٢	-	-	-	-	١٣,٤٣٦,٢٠٢	اعتمادات
٢,٠٢٤,٥١٣	-	-	-	-	٢,٠٢٤,٥١٣	سحوبات وبوالص مقبولة ومكفولة
٣٦,١٤٠,٩٤٥	-	-	-	-	٣٦,١٤٠,٩٤٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩٦,٠٨٨,٩٩٧	-	-	-	-	٩٦,٠٨٨,٩٩٧	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٩٤,٠٢٧,٨٨٧	-	-	-	٢٠٠,٥٠٠	٩٣,٨٢٧,٣٨٧	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٥. فيما يلي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي:

إجمالي	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	مالي	قطاع عام	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٨٧,٣٣٥,٠٣٢	-	-	-	-	٨٧,٣٣٥,٠٣٢	-	أرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	-	-	-	-	١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٩,٣١٧,٣١٨	١٦٠,٦٧٦,٤٩٥	٦,٠٢١,٨١٣	٣٢,٧٥٦,١٥٢	١٤٤,٠٦٣,٢٤٩	-	١٧٥,٧٩٩,٦٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٩,٣٧٢,٨٩٥	-	-	-	-	٣٩,٣٧٢,٨٩٥	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٣,٧٧٠	-	-	-	-	٣٥,٠١٣,٧٧٠	-	الموجودات الأخرى
٨٦٦,٩٢٨,٥٠٤	١٦٠,٦٧٦,٤٩٥	٦,٠٢١,٨١٣	٣٢,٧٥٦,١٥٢	١٤٤,٠٦٣,٢٤٩	٣٤٧,٦١١,١٨٦	١٧٥,٧٩٩,٦٠٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧٣٥,٩٨٢,٢١٥	١٠٦,٤٥٢,٧٣٢	٢,٠٦٠,٣٩١	٢٧,٨١٣,٦٤٢	١٥٩,٣٦٤,٧٩٧	٣٣٤,٢٠٠,٩٥٣	١٠٦,٠٨٩,٧٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٥

ثانياً: مخاطر السوق

تتشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة البنك بشكل دوري.

١. مخاطر أسعار الفائدة

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يتم مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات بشكل دوري كما يتم متابعة كلفة الأموال الفعلية واتخاذ القرارات المناسبة بخصوص التسعير استناداً للأسعار السائدة.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الفائدة مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٥		٢٠١٦		العملة
حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (قائمة الدخل الموحدة)	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	
(١٠٨,٠٦٩)	١٠+	(١٠٧,٣٩٠)	١٠+	دولار أمريكي
(٦,٣٦٦)	١٠+	(٢٨,٦٣٨)	١٠+	شيقل إسرائيلي
١٣,٢٦٩	١٠+	٧,٠٨٥	١٠+	دينار أردني
٢٣,٨٢٩	١٠+	١٣,١٨١	١٠+	عملات اخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
							نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٤٢,٣٩٨,٥٢٠	١٢١,٤٨٢,٥٢٥	-	-	-	-	٢٠,٩١٥,٩٩٥	-
							أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	٦٨,٥٤٩,٦١٩	-	-	-	٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٨,٧٩٩,٠٤٦	٣٢,٠٤٠,٨٢٤
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١٠,٨٦٩	٦١٠,٨٦٩	-	-	-	-	-	-
٥١٩,٣١٧,٣١٨	-	١٠٦,٧٤٢,٠٢٧	١٣٧,٥٤٨,١٩٤	٧٣,٣٢٣,٧٠٥	١٠٠,١٤٦,٤٠٨	٢٨,٦٠٢,٧٥٤	٧٢,٩٥٤,٢٣٠
							تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٧٦٠,٣٨٦	١٢,٧٦٠,٣٨٦	-	-	-	-	-	-
							التشامل
٣٩,٣٧٢,٨٩٥	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٦٢١,٠١٤	-	١٢,٦٣٤,٢٣٣	٥,٤٢٧,٩٩١	٣,٦٨٩,٦٥٧
							موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٦٤٢,٨١٧	٣,٦٤٢,٨١٧	-	-	-	-	-	-
							استثمارات في شركة حليفة
١٠,٥٤٥,٩٠٤	١٠,٥٤٥,٩٠٤	-	-	-	-	-	-
							عقارات وآلات ومعدات
٤,٥١٠,٧٧٢	٤,٥١٠,٧٧٢	-	-	-	-	-	-
							مشاريع تحت التنفيذ
٨٨١,٤٧٤	٨٨١,٤٧٤	-	-	-	-	-	-
							موجودات غير ملموسة
٦٢٨,٩٢٥	٦٢٨,٩٢٥	-	-	-	-	-	-
							موجودات ضريبية مؤجلة
٣٦,٥٢٩,٤٩٥	٣٦,٥٢٩,٤٩٥	-	-	-	-	-	-
							موجودات أخرى
٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤	٢٦٠,١٤٢,٧٨٦	١١٣,٧٤٢,٠٢٧	١٤٨,١٦٩,٢٠٨	٧٣,٣٢٣,٧٠٥	١١٩,٢٨٠,٦٤١	١٣٣,٧٤٥,٧٨٦	١٠٨,٦٨٤,٧١١
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
							ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٤,٥٧٨,٢٣٧	١,٠٠٦,١٤٢	-	-	-	-	٧١,٣٥٨,٢٧٩	٧٢,٢١٣,٨١٦
							ودائع العملاء
٥٨٥,٢٨٤,٢٣٢	٢٤٤,٧٦٨,٨٧٥	٣,٩٨٦,٠٨٩	١٨,٤٣٧,١٣٤	٧٠,٩٢٦,٨٩٦	٨٩,٩٦٠,١٦٠	٣٩,٩٨٩,٦٣١	١١٧,٢١٥,٤٤٧
							تأمينات نقدية
٧٠,٦٧٩,٩٦٦	٢١,٠٠٥,٥٦٥	-	٢٥,٨٠٤,٧١٧	٢٣,٨٦٩,٦٨٤	-	-	-
							أموال مقترضة
٤٧,٤٢٢,٤٦٩	-	١٩,٥٧١,٣٩٩	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٢,٣٥١,٠٧٠	-
							مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٦٩٥,٠٠٥	٢,٦٩٥,٠٠٥	-	-	-	-	-	-
							مخصصات الضرائب
١,٩٩٤,٨٧٠	١,٩٩٤,٨٧٠	-	-	-	-	-	-
							مطلوبات أخرى
١١,٩٣٨,٥٢٢	١١,٩٣٨,٥٢٢	-	-	-	-	-	-
٨٦٤,٥٩٣,٣٠١	٢٨٣,٤٠٨,٩٧٩	٢٣,٥٥٧,٤٨٨	٦١,٢٤١,٨٥١	٩٨,٧٩٦,٥٨٠	٩٤,٤٦٠,١٦٠	١١٣,٦٩٨,٩٨٠	١٨٩,٤٢٩,٢٦٣
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							رأس المال المدفوع
٥٦٤,٤٥١	٥٦٤,٤٥١	-	-	-	-	-	-
							علارة إصدار
٢,٦٩٦,١٨١	٢,٦٩٦,١٨١	-	-	-	-	-	-
							احتياطي إجباري
							احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٢٧٠,٢٠٥	٨,٢٧٠,٢٠٥	-	-	-	-	-	-
							احتياطي التقلبات الدورية
٣,٥٥٢,٤٣٦	٣,٥٥٢,٤٣٦	-	-	-	-	-	-
							احتياطي القيمة العادلة
(٣,٩٥٦,٠٣٣)	(٣,٩٥٦,٠٣٣)	-	-	-	-	-	-
							أرباح منورة
٦,٣٦٨,٣٢٣	٦,٣٦٨,٣٢٣	-	-	-	-	-	-
٩٢,٤٩٥,٥٦٣	٩٢,٤٩٥,٥٦٣	-	-	-	-	-	-
							صافي حقوق الملكية
٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤	٣٧٥,٩٠٤,٥٤٢	٢٣,٥٥٧,٤٨٨	٦١,٢٤١,٨٥١	٩٨,٧٩٦,٥٨٠	٩٤,٤٦٠,١٦٠	١١٣,٦٩٨,٩٨٠	١٨٩,٤٢٩,٢٦٣
							مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١١٥,٧٦١,٧٥٦)	٩٠,١٨٤,٥٣٩	٨٦,٩٢٧,٣٥٧	(٢٥,٤٧٢,٨٧٥)	٢٤,٨٢٠,٤٨١	٢٠,٠٤٦,٨٠٦	(٨٠,٧٤٤,٥٥٢)
							فجوة إعادة تسعير الفائدة
-	-	١١٥,٧٦١,٧٥٦	٢٥,٥٧٧,٢١٧	(٦١,٣٥٠,١٤٠)	(٣٥,٨٧٧,٢٦٥)	(٦٠,٦٩٧,٧٤٦)	(٨٠,٧٤٤,٥٥٢)
							الفجوة التراكمية

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر	من ٣ شهور	من ٦ شهور	من سنة	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية							
-	-	-	-	-	-	١٠٣,٨٢٤,٥٠٧	١٠٣,٨٢٤,٥٠٧
١٢٠,١٢٦,٤٢٧	٢١,١٢٢,١٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٧,٧٨٣,٧٤٦	٢١٤,٠٣٢,٣٢٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
-	-	-	-	-	-	٢,٠٥٦,٣٤٩	٢,٠٥٦,٣٤٩
٣٨,٢٣٠,٩٨٦	٢٨,٤٤٧,٦٠٠	٣٦,٢٤٥,١٠٩	١١٧,٦٧٢,٩٩٧	٩٤,٧٣٧,٥٤١	٨٦,٤٤٧,٠٢٩	-	٤٠١,٧٨١,٢٦٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل							
-	-	-	-	-	-	١٢,٥٤٤,٩٢١	١٢,٥٤٤,٩٢١
-	٢,٨٢٠,٨٧٤	٦,٧٥١,٦٤٠	١,٧٥٧,٩٣١	١,٠١٥,٧٩٨	٣٣,٧٧٤,٠٢٦	-	٤٦,١٢٠,٢٦٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة							
-	-	-	-	-	-	٣,٤٧١,٥٤١	٣,٤٧١,٥٤١
استثمار في شركة حليفة							
-	-	-	-	-	-	١١,١٠٩,٨٦٩	١١,١٠٩,٨٦٩
عقارات وآلات ومعدات							
-	-	-	-	-	-	٣,٠٢١,٢٨٤	٣,٠٢١,٢٨٤
مشاريع تحت التنفيذ							
-	-	-	-	-	-	٢٠٨,٥٤٧	٢٠٨,٥٤٧
موجودات غير ملموسة							
-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة							
-	-	-	-	-	-	٢١,٥٩٧,٦٥٣	٢١,٥٩٧,٦٥٣
موجودات أخرى							
-	-	-	-	-	-	٨٢٠,٢٦٨,٥٣١	٨٢٠,٢٦٨,٥٣١
١٥٨,٣٥٧,٤١٣	٥٢,٣٩٠,٦٣٠	٤٧,٩٩٦,٧٤٩	١١٩,٤٣٠,٩٢٨	٩٥,٧٥٣,٣٣٩	١٢٠,٢٢١,٠٥٥	٢٢٦,١١٨,٤١٧	٨٢٠,٢٦٨,٥٣١
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
٨٣,٣٢٤,٥٢٣	٢٧,٦٧٣,٢٠٤	-	-	-	-	١,١٥٥,٩٩٣	١١٢,١٥٣,٧٢٠
ودائع العملاء							
٨٦,٦٤٤,٧٨٨	٤٢,٦٩٣,٠٥٧	٦٣,٢٩٦,٦١٦	٧٦,٢٩٣,٨٧٨	١٧,٤٠٥,٤٧١	-	١٨٥,٠٥١,٤٥٢	٤٧١,٣٨٥,٢٦٢
تأمينات نقدية							
٧,٢٩٢,١٠٢	-	-	٢٧,٦١٣,٦٩٤	١٩,١٦٧,٤٨٤	-	١٣,١٤٨,٣٥٧	٦٧,٢٢١,٦٣٧
أموال مقترضة							
-	-	-	١,٠٥٠,٠٠٠	٥٤,٩٠٨,٤٥١	-	-	٦٥,٤٠٨,٤٥١
مخصص تعويض نهاية الخدمة							
-	-	-	-	-	-	٢,١٧٥,٩٠٧	٢,١٧٥,٩٠٧
مخصصات الضرائب							
-	-	-	-	-	-	١,٠٦٩,٦٨٢	١,٠٦٩,٦٨٢
مطلوبات أخرى							
-	-	-	-	-	-	١١,٠٣٤,٧٩٤	١١,٠٣٤,٧٩٤
١٧٧,٢٦١,٤١٣	٧٠,٣٦٦,٢٦١	٦٣,٢٩٦,٦١٦	١١٤,٤٠٧,٥٧٢	٩١,٤٨١,٤٠٦	-	٢١٣,٦٣٦,١٨٥	٧٣٠,٤٤٩,٤٥٣
مجموع المطلوبات							
حقوق الملكية							
رأس المال المدفوع							
-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار							
-	-	-	-	-	-	٥٦٤,٤٥١	٥٦٤,٤٥١
احتياطي إجباري							
-	-	-	-	-	-	١,٩٥٥,٩٥٧	١,٩٥٥,٩٥٧
احتياطي مخاطر مصرفية عامة							
-	-	-	-	-	-	٦,٤٩٦,٨٥٨	٦,٤٩٦,٨٥٨
احتياطي التقلبات الدورية							
-	-	-	-	-	-	٢,٤٤٢,١٠٠	٢,٤٤٢,١٠٠
احتياطي القيمة العادلة							
-	-	-	-	-	-	(٢,٩٨٠,٢٧٨)	(٢,٩٨٠,٢٧٨)
أرباح مدورة							
-	-	-	-	-	-	٦,٣٣٩,٩٩٠	٦,٣٣٩,٩٩٠
-	-	-	-	-	-	٨٩,٨١٩,٠٧٨	٨٩,٨١٩,٠٧٨
١٧٧,٢٦١,٤١٣	٧٠,٣٦٦,٢٦١	٦٣,٢٩٦,٦١٦	١١٤,٤٠٧,٥٧٢	٩١,٤٨١,٤٠٦	-	٣٠٣,٤٥٥,٢٦٣	٨٢٠,٢٦٨,٥٣١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية							
(١٨,٩٠٤,٠٠٠)	(١٧,٩٧٥,٦٣١)	(١٥,٢٩٩,٨٦٧)	(٥,٠٢٣,٣٥٦)	(٤,٢٧١,٩٣٣)	١٢٠,٢٢١,٠٥٥	(٧٧,٢٣٦,٨٤٦)	-
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
(١٨,٩٠٤,٠٠٠)	(٣٦,٨٧٩,٦٣١)	(٥٢,١٧٩,٤٩٨)	(٤٧,١٥٦,١٤٢)	(٤٢,٨٨٤,٢٠٩)	٧٧,٢٣٦,٨٤٦	-	-
الفجوة التراكمية							

٢. مخاطر التغيير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن أثر النقص المتوقع في أسعار الأسهم مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه.

٢٠١٥			٢٠١٦			المؤشر
الأثر على	الأثر على	الزيادة في	الأثر على	الأثر على	الزيادة في	
قائمة الدخل	قائمة الدخل	المؤشر	قائمة الدخل	قائمة الدخل	المؤشر	
الموحد	الموحد	(%)	الموحد	الموحد	(%)	
دولار أمريكي	دولار أمريكي		دولار أمريكي	دولار أمريكي		
١,١٣٢,٥٨٤	١٦٨,٠٢٥	١٠+	١,١٥٥,٨٩٦	٦١,٠٨٧	١٠+	بورصة فلسطين
٩٨,٢٥١	٣٧,٦١٠	١٠+	٩٣,٩٨٦	-	١٠+	أسواق مالية أجنبية
٢٣,٦٥٧	-	١٠+	٢٦,١٥٧	-	١٠+	محافظ استثمارية

٣. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدولار الأمريكي عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ مراكز بها ووضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز قد تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

إن سعر صرف الدينار الأردني مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي وبالتالي فإن أثر مخاطر التغيير في سعر الدينار الأردني غير جوهري على القوائم المالية للبنك.

إن أثر النقص المتوقع في أسعار الصرف مساوٍ ومعاكس لأثر الزيادة المبينة أدناه:

٢٠١٥		٢٠١٦		العملة
الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	الأثر على قائمة	الزيادة في سعر	
الدخل الموحد	صرف العملة	الدخل الموحد	صرف العملة	
دولار أمريكي	(%)	دولار أمريكي	(%)	
٦,٨٣٩,٩٤٨	١٠+	٥,٠٨٩,٩٠٧	١٠+	شيفل إسرائيلي
(١,٦٦٦,٦٨١)	١٠+	٧٣٩,٦٢٧	١٠+	عملات أخرى

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية لدى البنك:

إجمالي دولار أمريكي	عملات أخرى دولار أمريكي	شيفل إسرائيلي دولار أمريكي	دينار أردني دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الموجودات				
١٠٠,٣٦٢,٧٧٠	٢٦,٤٩٦,٩١٥	٥٤,٨١٩,٧٩٧	١٩,٠٤٦,٠٥٨	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد
١٢٣,٠٦٦,٠١٣	٦٤,٥٦٦,٧٤٥	٣٤,٩٤٩,٠٦٤	٢٣,٥٥٠,٢٠٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٣,٧٩٧,٥٢٨	٤,٣٢٢,٩٧٠	١٧٣,٩٢٥,٦٨٣	٩٥,٥٤٨,٨٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٢,٩٩٨,٤٢٧	-	١٢,٣٧٧,٤١٤	١٠,٦٢١,٠١٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨,٣٦٩,٩٣٩	١٧٧,٩٧٢	٢٣,٠٣٩,٩٨٠	٥,١٥١,٩٨٧	موجودات أخرى
٥٤٨,٥٩٤,٦٧٧	٩٥,٥٦٤,٦٠٢	٢٩٩,١١١,٩٣٨	١٥٣,٩١٨,١٣٧	مجموع الموجودات
المطلوبات				
١٠٦,٣٧٤,٥٧٩	٢١,٦٦٣,١٦٥	٥٤,٠٦٩,٥٣٩	٣٠,٦٤١,٨٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧١,٨٣٩,٩٥٥	٦٤,٨٩٩,٦١٠	١٧٥,٣٩١,٩٨٨	١٣١,٥٤٨,٣٥٧	ودائع العملاء
٢٣,٢١٢,٩٦٧	٢,٤٨٥,٥١٩	١٦,٥١٨,٧٦٧	٤,٢٠٨,٦٨١	تأمينات نقدية
٤,٧١٧,٦٥١	٢٣٨,٩٢١	٢,٢٣٢,٥٧٨	٢,٢٤٦,١٥٢	مطلوبات أخرى
٥٠٦,١٤٥,١٥٢	٨٩,٢٨٧,٢١٥	٢٤٨,٢١٢,٨٧٢	١٦٨,٦٤٥,٠٦٥	مجموع المطلوبات
٤٢,٤٤٩,٥٢٥	٦,٢٧٧,٣٨٧	٥٠,٨٩٩,٠٦٦	(١٤,٧٢٦,٩٢٨)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٤,٣٦٣,٤٤٨	١١,٦٢٨,٩٦٨	١١,٣٦٦,٣٢٠	١,٣٦٨,١٦٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
إجمالي الموجودات				
٤٢٢,٠٢٠,٠٧١	٣٥,٧٦٤,٨٢٠	٢٦٦,٠٨٠,٤٩٩	١٢٠,١٧٤,٧٥٢	إجمالي المطلوبات
٣٨٨,٣٣٥,٨٧٣	٥٢,٤٣١,٦٣٣	١٩٧,٦٨١,٠١٣	١٣٨,٢٢٣,٢٢٧	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٣٣,٦٨٤,١٩٨	(١٦,٦٦٦,٨١٣)	٦٨,٣٩٩,٤٨٦	(١٨,٠٤٨,٤٧٥)	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٣,١٤٠,١٠٠	١٣,٨٩٢,٧٦٨	٧,٨٠٣,٢٠٩	١,٤٤٤,١٢٣	

ثالثاً: مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، ولتجنب هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تعظيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة مناسب.

يتم قياس ورقابة وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة. ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات والنسب المالية المختلفة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	بدون استحقاق	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٦								
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات								
١٤٤,٥٧٨,٢٣٧	-	-	-	-	-	-	-	٧٣,٢١٩,٩٥٨
مصرفية								
٥٨٨,٥٧٥,٢٥٤	-	٤,٠٢٥,٩٤٩	١٨,٤٣٧,١٣٤	٧٠,٩٢٦,٨٩٦	٨٩,٩٦٠,١٦٠	٣٩,٩٨٩,٦٣١	٣٦٥,٢٣٥,٤٨٤	٧٣,٢١٩,٩٥٨
ودائع العملاء								
٧١,٠٧٧,٣٨٣	-	-	٢٥,٨٠٤,٧١٧	٢٣,٨٦٩,٦٨٤	٢١,٤٠٢,٩٨٢	-	-	-
تأمينات نقدية								
٤٨,٠٨٤,٣٠٩	-	١٩,٧٨٩,٥٤١	١٧,٣٥٢,٦٧٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٩١,٠٢٤	٢,٣٥١,٠٧٠	-	-
أموال مقترضة								
مخصص تعويض نهاية								
٢,٦٩٥,٠٠٥	٢,٦٩٥,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-
الخدمة								
١,٩٩٤,٨٧٠	-	-	-	١,٩٩٤,٨٧٠	-	-	-	-
مخصصات الضرائب								
١١,٩٣٨,٥٢٢	-	-	٢,٦٦٧,٧٧٥	-	٤,٠٥٢,٤٣٧	٣,٤٧٨,٨٨٣	١,٧٣٩,٤٢٧	١,٧٣٩,٤٢٧
مطلوبات أخرى								
٨٦٨,٩٤٣,٥٨٠	٢,٦٩٥,٠٠٥	٢٣,٨١٥,٤٩٠	٦٤,٢٦٢,٣٠٠	١٠٠,٧٩١,٤٥٠	١٢٠,٠٠٦,٦٠٣	١٧,١٧٧,٨٦٣	٤٤٠,١٩٤,٨٦٩	٤٤٠,١٩٤,٨٦٩
مجموع المطلوبات								
٩٧١,٧٩٩,٨٣١	٩٨,٣٦٠,٤٧٠	١١٣,٧٤٢,٠٢٧	١٥١,٩١٨,١١٠	٧٦,٤٤٣,٧٥٠	١٢٢,٣١٥,٧٩٦	٥١,٤٦٩,٦٤٠	٢٥٧,٥٥٠,٠٨٣	٢٥٧,٥٥٠,٠٨٣
مجموع الموجودات								

المجموع	بدون استحقاق	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠١٥								
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات								
١١٢,١٥٣,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٤٨٠,٥١٦
مصرفية								
٤٧٣,١٨٣,٨٦٥	-	-	-	٦٥,٨٧٥,٥٥٦	١٣٠,٦٨٩,٤٢٩	٤٢,٧٧٥,٥٩٧	٢٣٣,٨٤٣,٢٨٣	٢٣٣,٨٤٣,٢٨٣
ودائع العملاء								
٦٧,٦٣٥,٢٣١	-	-	١٩,٥٠٠,٩٩٨	٢٧,٦٩٣,٧٧٤	-	١٣,١٤٨,٣٥٧	٧,٢٩٢,١٠٢	٧,٢٩٢,١٠٢
تأمينات نقدية								
٦٧,٦٥٣,٨٧٠	-	٢,٢٤٧,٦٥٢	٦٤,٣٥١,٣١٨	١,٠٥٤,٩٠٠	-	-	-	-
أموال مقترضة								
مخصص تعويض نهاية								
٢,١٧٥,٩٠٧	٢,١٧٥,٩٠٧	-	-	-	-	-	-	-
الخدمة								
١,٠٦٩,٦٨٢	١,٠٦٩,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات الضرائب								
٧٩٤,١١,٠٣٤	٤,٦٥٠,٣٨١	-	-	-	-	٣,٢٨٥,٩٦٧	٣,٠٩٨,٤٤٦	٣,٠٩٨,٤٤٦
مطلوبات أخرى								
٧٣٤,٩٠٧,٠٦٩	٧,٨٩٥,٩٧٠	٢,٢٤٧,٦٥٢	٨٣,٨٥٢,٣١٦	٩٤,٦٢٤,٢٣٠	١٣٠,٦٨٩,٤٢٩	٨٦,٨٨٣,١٢٥	٣٢٨,٧١٤,٣٤٧	٣٢٨,٧١٤,٣٤٧
مجموع المطلوبات								
٨٢٦,٣٦٤,٣١٦	٩٠,١٠٢,٤٤٣	١٢١,١١٤,٤٧٢	٩٦,٤٦٤,٩٢٥	١٢٠,٣١٨,٤٧٣	٤٩,٤٦٢,٣٦٠	٦١,٥٣٦,٤٠٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٣٦	٢٨٧,٣٦٥,٢٣٦
مجموع الموجودات								

٤١ . معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات والمؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من الشركات والمؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات قطاعات الأعمال موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		خدمات مصرفية		خدمات مصرفية		
٢٠١٥	٢٠١٦	للشركات	للأفراد	للشركات	للأفراد	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦,٠٣٧,٤٢٣	٤٦,٠٤٥,٤٣١	١٣,٩٥٤,٥٧٨	٦,٨٦٩,٩٧٠	١٥,٦٨١,٣٨٠	٩,٥٣٩,٥٠٣	إجمالي الإيرادات
(٣٦٤,٨٣٩)	(١,٧٤٣,٦٤٦)	-	-	(١,٤٠٣,٧١٦)	(٣٣٩,٩٣٠)	صافي مخصص تدني التسهيلات
٢٤,٨٦٨,٦٥٩	٣٠,٧٠٠,٢٩٢	١٠,١٣٤,٢٩٠	٥,٣٤٧,٥٨٧	٥,٢٨٩,٦٦٧	٩,٩٢٩,١٤٨	نتائج قطاع الأعمال
(١٧,٤٦١,٧٦٥)	(٢٠,٦٠٦,٠٨٠)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٧,٤٠٦,٨٩٤	١٠,٠٩٤,٢١٢	-	-	-	-	ربح السنة قبل الضرائب
(١,٩٦٥,٣٠٣)	(٢,٦٩١,٩٧٢)	-	-	-	-	مصروف الضرائب
٥,٤٤١,٥٩١	٧,٤٠٢,٢٤٠	-	-	-	-	ربح السنة
معلومات أخرى						
٨٢٠,٢٦٨,٥٣١	٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤	٢٣٢,٥٣٨,٩٩٦	٣٨١,٠٣٢,١٥٩	١٥٠,٠٨٥,٠٦٢	١٩٣,٤٣٢,٦٤٧	إجمالي موجودات القطاع
٧٣٠,٤٤٩,٤٥٣	٨٦٤,٥٩٣,٣٠١	١٦,٦٢٨,٣٩٧	١٩٢,٠٠٠,٧٠٦	٤٣٥,٣١٧,٧٠٢	٢٢٠,٦٤٦,٤٩٦	إجمالي مطلوبات القطاع
٣,٤٧١,٥٤١	٣,٦٤٢,٨١٧	-	-	-	-	استثمار في شركة حليفة
٣,٣٤٠,٨١٤	٣,٢٧٨,٤٩٦	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
١,٧٥٠,٨٢٩	١,٦٧٤,١٨١	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		دولي		محلي		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	
٣٦,٠٣٧,٤٢٣	٤٦,٠٤٥,٤٣١	٢,٨٨٨,٣١٩	٢,١٣٥,٠٩٦	٣٣,١٤٩,١٠٤	٤٣,٩١٠,٣٣٥	إجمالي الإيرادات
٨٢٠,٢٦٨,٥٣١	٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤	٢٤٠,٢٤٠,٣٨٦	١٥٧,٥٠٧,٤٦١	٥٨٠,٠٢٨,١٤٥	٧٩٩,٥٨١,٤٠٣	مجموع الموجودات
٣,٣٤٠,٨١٤	٣,٢٧٨,٤٩٦	-	-	٣,٣٤٠,٨١٤	٣,٢٧٨,٤٩٦	المصرفيات الرأسمالية

٤٢ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات								
١٤٢,٣٩٨,٥٢٠	٦٥,٣٣٨,٢٢٨	٢٠,٩١٥,٩٩٥	-	-	-	-	٥٦,١٤٤,٢٩٧	١٤٢,٣٩٨,٥٢٠
١٨٥,٨٨٩,٤٨٩	٩٣,٩٩٤,٣٥٥	٧٨,٧٩٩,٠٤٦	٦,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٥٩٦,٠٨٨	١٨٥,٨٨٩,٤٨٩
٦١٠,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٦١٠,٨٦٩	٦١٠,٨٦٩
٥١٩,٣١٧,٣١٨	٧٢,٩٥٤,٢٣٠	٢٨,٦٠٢,٧٥٤	١٠٠,١٤٦,٤٠٨	٧٣,٣٢٣,٧٠٥	١٣٧,٥٤٨,١٩٤	١٠٦,٧٤٢,٠٢٧	-	٥١٩,٣١٧,٣١٨
١٢,٧٦٠,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	١٢,٧٦٠,٣٨٦	١٢,٧٦٠,٣٨٦
٣٩,٣٧٢,٨٩٥	٣,٦٨٩,٦٥٧	٥,٤٢٧,٩٩١	١٢,٦٣٤,٢٣٣	-	١٠,٦٢١,٠١٤	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٩,٣٧٢,٨٩٥
٣,٦٤٢,٨١٧	-	-	-	-	-	-	٣,٦٤٢,٨١٧	٣,٦٤٢,٨١٧
١٠,٥٤٥,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٤٥,٩٠٤	١٠,٥٤٥,٩٠٤
٤,٥١٠,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	٤,٥١٠,٧٧٢	٤,٥١٠,٧٧٢
٨٨١,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	٨٨١,٤٧٤	٨٨١,٤٧٤
٦٢٨,٩٢٥	-	-	-	-	-	-	٦٢٨,٩٢٥	٦٢٨,٩٢٥
٣٦,٥٢٩,٤٩٥	١٨,٥٢٤,٤٣٢	١٤,٧١٠,٩٧٠	١,٢٥٥,١٥٥	-	-	-	٢,٠٣٨,٩٣٨	٣٦,٥٢٩,٤٩٥
٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤	٢٥٤,٥٠٠,٩٠٢	١٤٨,٤٥٦,٧٥٦	١٢٠,٥٣٥,٧٩٦	٧٣,٣٢٣,٧٠٥	١٤٨,١٦٩,٢٠٨	١١٣,٧٤٢,٠٢٧	٩٨,٣٦٠,٤٧٠	٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤
مجموع الموجودات								
مطلوبات								
١٤٤,٥٧٨,٢٣٧	٧٣,٢١٩,٩٥٨	٧١,٣٥٨,٢٧٩	-	-	-	-	-	١٤٤,٥٧٨,٢٣٧
٥٨٥,٢٨٤,٢٣٢	٣٦١,٩٨٤,٣٢٢	٣٩,٩٨٩,٦٣١	٨٩,٩٦٠,١٦٠	٧٠,٩٢٦,٨٩٦	١٨,٤٣٧,١٣٤	٣,٩٨٦,٠٨٩	-	٥٨٥,٢٨٤,٢٣٢
٧٠,٦٧٩,٩٦٦	-	-	٢١,٠٠٥,٥٦٥	٢٣,٨٦٩,٦٨٤	٢٥,٨٠٤,٧١٧	-	-	٧٠,٦٧٩,٩٦٦
٤٧,٤٢٢,٤٦٩	-	٢,٣٥١,٠٧٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٥٧١,٣٩٩	-	٤٧,٤٢٢,٤٦٩
٢,٦٩٥,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٥,٠٠٥	٢,٦٩٥,٠٠٥
١,٩٩٤,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	١,٩٩٤,٨٧٠	١,٩٩٤,٨٧٠
١١,٩٣٨,٥٢٢	١,٧٣٩,٤٢٧	٣,٤٧٨,٨٨٣	-	-	-	-	٦,٧٢٠,٢١٢	١١,٩٣٨,٥٢٢
٨٦٤,٥٩٣,٣٠١	٤٣٦,٩٤٣,٧٠٧	١١٧,١٧٧,٨٦٣	١١٥,٤٦٥,٧٢٥	٩٨,٧٩٦,٥٨٠	٦١,٢٤١,٨٥١	٢٣,٥٥٧,٤٨٨	١١,٤١٠,٠٨٧	٨٦٤,٥٩٣,٣٠١
مجموع المطلوبات								
حقوق الملكية								
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٥٦٤,٤٥١	-	-	-	-	-	-	٥٦٤,٤٥١	٥٦٤,٤٥١
٢,٦٩٦,١٨١	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٦,١٨١	٢,٦٩٦,١٨١
٨,٢٧٠,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	٨,٢٧٠,٢٠٥	٨,٢٧٠,٢٠٥
٣,٥٥٢,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	٣,٥٥٢,٤٣٦	٣,٥٥٢,٤٣٦
(٣,٩٥٦,٠٣٣)	-	-	-	-	-	-	(٣,٩٥٦,٠٣٣)	(٣,٩٥٦,٠٣٣)
٦,٣٦٨,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	٦,٣٦٨,٣٢٣	٦,٣٦٨,٣٢٣
٩٢,٤٩٥,٥٦٣	-	-	-	-	-	-	٩٢,٤٩٥,٥٦٣	٩٢,٤٩٥,٥٦٣
٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤	٤٣٦,٩٤٣,٧٠٧	١١٧,١٧٧,٨٦٣	١١٥,٤٦٥,٧٢٥	٩٨,٧٩٦,٥٨٠	٦١,٢٤١,٨٥١	٢٣,٥٥٧,٤٨٨	١٠٣,٩٠٥,٦٥٠	٩٥٧,٠٨٨,٨٦٤
-	(١٨٢,٤٤٢,٨٠٥)	٣١,٢٧٨,٨٩٣	٥,٠٧٠,٠٧١	(٢٥,٤٧٢,٨٧٥)	٨٦,٩٢٧,٣٥٧	٩٠,١٨٤,٥٣٩	(٥,٥٤٥,١٨٠)	-
-	(١٨٢,٤٤٢,٨٠٥)	(١٥١,١٦٣,٩١٢)	(١٤٦,٠٩٣,٨٤١)	(١٧١,٥٦٦,٧١٦)	(٨٤,٦٣٩,٣٥٩)	٥,٥٤٥,١٨٠	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
موجودات							
							نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
١٠٣,٨٢٤,٥٠٧	٤٨,٤٤٣,٩٥٢	-	-	-	-	-	٥٥,٣٨٠,٥٥٥
							أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٤,٠٣٢,٣٢٩	٦,٧٢٥,٧١٩	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,١٢٢,١٥٦	١٨١,١٨٤,٤٥٤
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠٥٦,٣٤٩	٢,٠٥٦,٣٤٩	-	-	-	-	-	-
٤٠١,٧٨١,٢٦٢	-	٨٦,٤٤٧,٠٢٩	٩٤,٧٣٧,٥٤١	١١٧,٦٧٢,٩٩٧	٣٦,٢٤٥,١٠٩	٢٨,٤٤٧,٦٠٠	٣٨,٢٣٠,٩٨٦
							تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٥٤٤,٩٢١	١٢,٥٤٤,٩٢١	-	-	-	-	-	-
							التشامل
٤٦,١٢٠,٢٦٩	-	٣٣,٧٧٤,٠٢٦	١,٠١٥,٧٩٨	١,٧٥٧,٩٣١	٦,٧٥١,٦٤٠	٢,٨٢٠,٨٧٤	-
							موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٣,٤٧١,٥٤١	٣,٤٧١,٥٤١	-	-	-	-	-	-
							استثمارات في شركة حليفة
١١,١٠٩,٨٦٩	١١,١٠٩,٨٦٩	-	-	-	-	-	-
							عقارات وآلات ومعدات
٣,٠٢١,٢٨٤	٣,٠٢١,٢٨٤	-	-	-	-	-	-
							مشاريع تحت التنفيذ
٢٠٨,٥٤٧	٢٠٨,٥٤٧	-	-	-	-	-	-
							موجودات غير ملموسة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							موجودات ضريبية مؤجلة
٢١,٥٩٧,٦٥٣	١,٣٥٥,٦٠٨	-	-	-	١,١٠٠,٧٤٥	٨,٦٩١,٨٤٦	١٠,٤٤٩,٤٥٤
							موجودات أخرى
٨٢٠,٢٦٨,٥٣١	٨٩,٤٣٧,٧٩٠	١٢٠,٢٢١,٠٥٥	٩٥,٧٥٣,٣٣٩	١١٩,٤٣٠,٩٢٨	٤٩,٠٩٧,٤٩٤	٦١,٠٨٢,٤٧٦	٢٨٥,٢٤٥,٤٤٩
مجموع الموجودات							
مطلوبات							
							ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٢,١٥٣,٧٢٠	-	-	-	-	-	٢٧,٦٧٣,٢٠٤	٨٤,٤٨٠,٥١٦
							ودائع العملاء
٤٧١,٣٨٥,٢٦٢	-	-	-	٦٥,٦٢٥,١٦٠	١٣٠,١٩٢,٦٦٩	٤٢,٦١٣,٠٠٤	٢٣٢,٩٥٤,٤٢٩
							تأمينات نقدية
٦٧,٢٢١,٦٣٧	-	-	١٩,١٦٧,٤٨٤	٢٧,٦١٣,٦٩٤	-	١٣,١٤٨,٣٥٧	٧,٢٩٢,١٠٢
							أموال مقترضة
٦٥,٤٠٨,٤٥١	-	٢,٢٢٢,٩٥٠	٦٢,١٤٢,١٩٠	١,٠٤٣,٣١١	-	-	-
							مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,١٧٥,٩٠٧	٢,١٧٥,٩٠٧	-	-	-	-	-	-
							مخصصات الضرائب
١,٠٦٩,٦٨٢	١,٠٦٩,٦٨٢	-	-	-	-	-	-
							مطلوبات أخرى
١١,٠٣٤,٧٩٤	٤,٦٥٠,٣٨١	-	-	-	-	٣,٢٨٥,٩٦٧	٣,٠٩٨,٤٤٦
							مجموع المطلوبات
٧٣٠,٤٤٩,٤٥٣	٧,٨٩٥,٩٧٠	٢,٢٢٢,٩٥٠	٨١,٣٠٩,٦٧٤	٩٤,٢٨٢,١٦٥	١٣٠,١٩٢,٦٦٩	٨٦,٧٢٠,٥٣٢	٣٢٧,٨٢٥,٤٩٣
حقوق الملكية							
							رأس المال المدفوع
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
							علاوة اصدار
٥٦٤,٤٥١	٥٦٤,٤٥١	-	-	-	-	-	-
							احتياطي إجباري
١,٩٥٥,٩٥٧	١,٩٥٥,٩٥٧	-	-	-	-	-	-
							احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦,٤٩٦,٨٥٨	٦,٤٩٦,٨٥٨	-	-	-	-	-	-
							احتياطي التقلبات الدورية
٢,٤٤٢,١٠٠	٢,٤٤٢,١٠٠	-	-	-	-	-	-
							احتياطي القيمة العادلة
(٢,٩٨٠,٢٧٨)	(٢,٩٨٠,٢٧٨)	-	-	-	-	-	-
							أرباح متدورة
٦,٣٣٩,٩٩٠	٦,٣٣٩,٩٩٠	-	-	-	-	-	-
							صافي حقوق الملكية
٨٩,٨١٩,٠٧٨	٨٩,٨١٩,٠٧٨	-	-	-	-	-	-
							مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٨٢٠,٢٦٨,٥٣١	٩٧,٧١٥,٠٤٨	٢,٢٢٢,٩٥٠	٨١,٣٠٩,٦٧٤	٩٤,٢٨٢,١٦٥	١٣٠,١٩٢,٦٦٩	٨٦,٧٢٠,٥٣٢	٣٢٧,٨٢٥,٤٩٣
							فجوة الاستحقاق
-	(٨,٢٧٧,٢٥٨)	١١٧,٩٩٨,١٠٥	١٤,٤٤٣,٦٦٥	٢٥,١٤٨,٧٦٣	(٨١,٠٩٥,١٧٥)	(٢٥,٦٣٨,٠٥٦)	(٤٢,٥٨٠,٠٤٤)
							الفجوة التراكمية
-	-	٨,٢٧٧,٢٥٨	(١٠٩,٧٢٠,٨٤٧)	(١٢٤,١٦٤,٥١٢)	(١٤٩,٣١٣,٢٧٥)	(٦٨,٢١٨,١٠٠)	(٤٢,٥٨٠,٠٤٤)

٤٣ . السياسات التطورية للبنك

انطلاقاً من الخطة الاستراتيجية للبنك وحرصاً من البنك على تلبية احتياجات العملاء البنكية وخدمتهم بصورة متكاملة قام البنك بالتوسع في العديد من القطاعات الجديدة لخدمة هذا الهدف حيث أن أبرز ما تتضمنه الخطة الاستراتيجية للبنك الأمور التالية:

- بناء شبكة فروع تغطي كافة المناطق في الضفة الغربية.
- تطوير منتجات جديدة غير تقليدية تلبي حاجات العملاء البنكية المتعددة فيما يتعلق بالإقراض والاستثمار في جميع القطاعات البنكية (أفراد، شركات، مشاريع صغيرة، الخزينة، والشركات الصغيرة والمتوسطة).
- تحسين الإجراءات المتبعة لخدمة العملاء بالسرعة والكفاءة التي تعكس رؤية البنك وأهدافه.
- بناء ذراع استثماري خاص بالبنك يقوم بإدارة الاستثمارات لصالح العملاء والبنك.
- بناء وتطوير شراكات استراتيجية مع المؤسسات والشركات المالية.
- تطوير وتدريب طاقم متخصص في الأمور البنكية المتعددة من الطاقم البشري في البنك.
- تطوير وتحسين الأنظمة البنكية التكنولوجية التي تخدم العملاء عن بعد بسهولة ويسر وسرعة.

٤٤ . إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو الحفاظ على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط البنك ويُعظم حقوق المساهمين. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات الظروف الإقتصادية وطبيعة العمل. لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة، باستثناء قيام البنك بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤,٠٣١,٧٩٤ دولار أمريكي خلال عام ٢٠١٥.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (٢٠١٥/٦) المستندة لمقررات بازل. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال للسنة:

٢٠١٥			٢٠١٦			
نسبته	نسبته	المبلغ	نسبته	نسبته	المبلغ	
إلى الموجودات	إلى الموجودات	دولار أمريكي	إلى الموجودات	إلى الموجودات	دولار أمريكي	
المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		المرجحة بالمخاطر	المرجحة بالمخاطر		
%	%		%	%		
١٧,٥١	٩,٩٧	٨١,٧٤٦,٨٨٤	١٤,٣٦	.٨٣٨	٨٠,١٧٨,٢٣٠	رأس المال التنظيمي
١٧,٨٧	١٠,١٧	٨٣,٤٤٣,٠٧٧	١٤,٤٦	٨,٤٤	٨٠,٧٥٦,٤٢٢	رأس المال الأساسي

٤٥ . إرتباطات والتزامات محتملة

على البنك بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل أن تطرأ مقابل ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	كفالات
٥٠,٤٦٨,٠٣٩	٤٤,٤٨٧,٣٣٧	إعتمادات مستندية
١٠,٧٣١,١٥٥	١٣,٤٣٦,٢٠٢	سحوبات وبوالص مقبولة ومكفولة
٢,٦٥٦,٣٨٥	٢,٠٢٤,٥١٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٠,١٧٢,٣٠٨	٣٦,١٤٠,٩٤٥	
٩٤,٠٢٧,٨٨٧	٩٦,٠٨٨,٩٩٧	

بلغت العقود الآجلة لبيع وشراء العملات للعملاء القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مبلغ ٣٨,٤٨١,٢٩١ دولار أمريكي، ولا يتم الإفصاح عنها ضمن الارتباطات والالتزامات المحتملة نظراً لقيام البنك بتغطية مخاطر هذه العقود عبر إبرام عقود مقابلة لها لدى بنوك أخرى، بالإضافة إلى قيامه بحجز تأمينات نقدية بنسبة ٥% إلى ١٠% من كل عقد لتغطية أية انحرافات قد تحدث في الأسعار أو عدم التزام العميل بالعقد.

٤٦ . القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١١٦,٦٢٧ دولار أمريكي ومبلغ ٧٨,٢٠٦ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥، على التوالي. في تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات لقاء هذه القضايا.

٤٧ . تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس البنك أنشطته في فلسطين. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة البنك لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

لا يوجد أي اختلافات جوهرية بين البيانات المالية النهائية والمعتمدة من قبل سلطة النقد وبين
البيانات الأولية



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

الرقم: د 9644/2017/03

التاريخ: 2017/03/20

السيد/ أحمد الحاج حسن المحترم

المدير العام

البنك الوطني

رام الله - فلسطين

الموضوع: البيانات المالية الختامية كما في 2016/12/31

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وإلى كتابكم رقم (TNB-F/28-02/2017) تاريخ 2017/02/28

بشأن طلبكم الموافقة على نشر البيانات المالية الختامية للمصرف كما في 2016/12/31

واستناداً لأحكام المادة رقم (50) من قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 نعلمكم بما يلي:

1. لا مانع لدينا من نشر البيانات المالية الختامية للمصرف كما في 2016/12/31 في

صحيفتين يوميتين واسعتي الانتشار.

2. تزويدنا برسالة المدقق الخارجي الموجهة إلى مجلس إدارة المصرف متضمنة رد

المصرف عليها (الرسالة الإدارية).

3. تزويدنا بآخر بيانات مالية مدققة متوفرة للشركات غير المدرجة في الأسواق المالية والتي

يساهم بها المصرف ولا يتوفر لها أسعار سوقية وآلية تقييم هذه الاستثمارات.

4. تحتفظ سلطة النقد بحقها في متابعة ومراجعة البيانات المالية الختامية من خلال أعمال

التفتيش والرجوع على المصرف في أية ملاحظات يتم اكتشافها لاحقاً بالخصوص.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

مساعد المحافظ

نشؤون الاستقرار المالي

نسخة: السادة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية المحترمون.

: السادة بورصة فلسطين المحترمون.